

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «ИВАНОВО» ЗА 2017 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «ИВАНОВО» (далее - АО КБ «ИВАНОВО») по состоянию за 2017 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка, не представленной в составе отчетных форм. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

## **1. Общая информация о банке.**

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (АО КБ «ИВАНОВО») находится: Россия, г. Иваново, проспект Ленина, д. 31-А.

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – 1763 от 05.03.2015 года.

Основной государственный регистрационный номер 1043700028679 от 23.11.2004 года.

Акционерами банка являются физические лица – резиденты и нерезиденты.

Изменения в реквизитах банка в 2017г. по сравнению с 2016г. не происходило.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.kbivanovo.ru](http://www.kbivanovo.ru), <https://e-disclosure.azipi.ru>.

Адрес электронной почты: [box@kbivanovo.ru](mailto:box@kbivanovo.ru).

### **1.1. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.**

АО КБ «ИВАНОВО» не имеет филиалов и представительств.

На 31.12.2017г. банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис №1, место расположения – г.Иваново, ул. Ташкентская, д.94-А,
- Дополнительный офис №2, место расположения – г.Комсомольск Ивановской области, ул.Комсомольская, д.1,
- Дополнительный офис №3, место расположения г.Кинешма Ивановской области, ул.им. М.Горького, д.12,
- Дополнительный офис №4, место расположения – г.Иваново, ул. Лежневская, д.55, помещение 2 (ТРК «Тополь»),
- Дополнительный офис №5, место расположения – г.Иваново, пр.Строителей, д. 25, помещение 1.20 (ТРК «Ясень»),
- Дополнительный офис №6, место расположения – г.Иваново, пр.Шереметевский, д. 85-Г, помещение 1012 (17-23) («Бизнес-центр»),
- Операционный офис №1, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, ул.Васильевская, д.27,
- Операционный офис №2, место расположения – г.Москва Московской области, ул.Кашенкин луг, д.8, корп.1,
- Операционная касса вне кассового узла №1, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №2, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №3, место расположения – г.Иваново, ул.Гнедина, д.20,
- Операционная касса вне кассового узла №4, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, Красная пл., д.1,

- Операционная касса вне кассового узла №5, место расположения – г.Иваново, ул.Лежневская, д.55.

В 2017г. АО КБ «ИВАНОВО» открыл новый дополнительный офис в г.Иваново - Банк «ИВАНОВО» - «БИЗНЕС-ЦЕНТР» по адресу: пр-т Шереметевский 85-Г. Новый офис предоставляет полный комплекс услуг, как физическим лицам, так и корпоративным клиентам, а также государственные и муниципальные услуги. Главная идея нового офиса – функциональность, доступность и комфорт для каждого Клиента. Совместно с МФЦ предоставления услуг для бизнеса открыта площадка с принципом одного окна, где предприниматели могут получить и государственные, и муниципальные, и банковские услуги.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.**

Отчетным периодом является период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ИВАНОВО» использованы следующие единицы измерения: тысячи рублей, %.

## **1.3. Банковская (консолидированная) группа, банковский холдинг.**

АО КБ «ИВАНОВО» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. АО КБ «ИВАНОВО» не является участником банковской группы (холдинга).

## **1.4. Участие в системе страхования вкладов.**

АО КБ «ИВАНОВО» с 09.12.2004г. под № 266 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

## **1.5. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску.**

Единоличный исполнительный орган – председатель правления банка АО КБ «ИВАНОВО» утвердил годовую отчетность к выпуску 12.03.2018 г.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение на общее годовое собрание акционеров АО КБ «ИВАНОВО», которое состоится 15.05.2018г.

## **1.5. Рейтинги международных или российских рейтинговых агентств.**

По состоянию на отчетную дату АО КБ «ИВАНОВО» не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств .

## **2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «ИВАНОВО».**

АО КБ «ИВАНОВО» имеет следующие лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), получена 05.03.2015г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получена 05.03.2015г.

Кроме того, банк имеет лицензии ФСБ России:

- Лицензия № 335У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 334Х на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 333Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.

## **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).**

В отчетном году основными направлениями деятельности банка, как и ранее, являлись:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц, кредитных организаций;
- выдача банковских гарантий;
- проведение операций по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление валютных операций;
- осуществление операций с пластиковыми картами;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- осуществление кассовых операций.

Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, по предоставлению во временное пользование индивидуальных сейфовых ячеек, потребительскому кредитованию, по операциям с иностранной валютой, принятию от населения различных видов платежей и переводов.
- Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, по принятию депозитов и предоставлению кредитов, по открытию кредитных линий, в т.ч. в форме «овердрафт», по операциям с иностранной валютой.

На банковском рынке АО КБ «ИВАНОВО» присутствует в Ивановской и Владимирской областях, а также в г. Москва.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности АО КБ «ИВАНОВО».**

АО КБ «ИВАНОВО» на конец 2017г. занимает 332 место по размеру активов и 398 место по размеру капитала (по данным сайта banki.ru). На начало отчетного года банк занимал 353 место по размеру активов и 427 место по размеру капитала среди банков России.

Наибольшее влияние на финансовый результат работы банка имеют операции по размещению ресурсов в кредиты как юридических, так и физических лиц, прием денежных средств населения во вклады. Существенное влияние на финансовый результат оказало подписание соглашения о прощении долга по субординированным кредитам.

На протяжении 2017г. АО КБ «ИВАНОВО» осуществлял свою деятельность в соответствии с финансово-экономическим планом, утвержденным Наблюдательным советом банка. Усилия руководства банка были сконцентрированы на повышении эффективности основных направлений деятельности, повышении качества активов, расширении спектра и географии предоставляемых клиентам услуг.

По итогам года прибыль после налогообложения АО КБ «ИВАНОВО» составила 86717 тыс.руб. (за 2016г. – 9594 тыс.руб.).

Собственные средства (капитал) банка за 31.12.2017г. составил 411027 тыс.руб. (за 31.12.2016г. составил 449656 тыс.руб.).

Норматив достаточности капитала за 31.12.2017г. составил 12,0% (за 31.12.2016г. - 12,1%).

## **2.3. Существенные изменения в деятельности АО КБ «ИВАНОВО».**

В период с 28.08.2017 по 01.09.2017 в банке представителями рабочей группы Межрегиональной инспекции по центральному Федеральному округу Главной инспекции

кредитных организаций Банка России и ГК АСВ была проведена тематическая инспекционная проверка по следующим вопросам:

- «Оценка соблюдения кредитной организацией требований Федерального закона от 21.07.2014 N 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- «Проверка в соответствии с требованиями статей 27 и 32 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По результатам проверки в Банк были представлены Акты проверок, существенных нарушений и недостатков в деятельности Банка по указанным вопросам не установлено.

С 01.01.2017г. в банке начали действовать новые внутренние документы по управлению рисками:

- Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «ИВАНОВО»;
- Положение об организации управления риском концентрации в АО КБ «ИВАНОВО»;

С целью повышения эффективности управления рисками, в том числе оценки и управления кредитным риском, банком в 2017 году внесены изменения во внутренние документы:

- Положение об организации системы управления банковскими рисками в АО КБ «ИВАНОВО»;
  - Кредитная политика АО КБ «ИВАНОВО»;
  - Положение о кредитном комитете АО КБ «ИВАНОВО»;
  - Положение о малом кредитном комитете ОАО КБ «ИВАНОВО»;
  - Положение АО КБ «ИВАНОВО» о предоставлении (размещении) денежных средств и их возврате (погашении);
  - Положение об оценке кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности АО КБ «ИВАНОВО»;
  - Методика оценки АО КБ «ИВАНОВО» финансового положения физического лица;
- и другие.

Также внесены изменения во внутренние документы банка по вопросам информационной безопасности

В 2017 году неоднократно вносились изменения в Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО КБ «ИВАНОВО» в связи с изменением законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также для оптимизации процедур внутреннего контроля по вопросам ПОДФТ.

В течение отчетного периода СВК осуществляла внутренний контроль в целях выявления регуляторного риска и определения вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Порядком управления регуляторным (комплаенс) риском в АО КБ «ИВАНОВО».

В АО КБ «ИВАНОВО» в 2017 году реализован план мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка.

В июле-августе 2017 года основной акционер банка – Тейлор Ч.Х. внес денежные средства в размере 40 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного финансирования.

В августе 2017 года также произошло изменение структуры капитала банка, а именно: увеличение основного капитала банка за счет проведения ряда сделок, результатом которых явилось соглашение о прощении долга по всем договорам субординированного займа, изначально предоставленного банку компанией Файнэншл Гарант Корпорэйшн. Указанные операции позволили существенно повысить значения



базового и основного капитала, значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) возросло с 8,387% до 13,967%, норматива достаточности основного капитала (Н1.2) - с 8,390% до 13,971%.

В отчетном периоде проводились работы по модернизации и повышению отказоустойчивости информационных систем банка. Полностью введена в эксплуатацию новая платформа для интернет-сервера банка.

#### **2.4. Перспективы развития АО КБ «ИВАНОВО».**

План развития АО КБ «ИВАНОВО» на 2018-2019г.г. является приложением к Стратегии развития банка и в качестве основных предусматривает следующие направления деятельности:

- поддержка кредитного и депозитного портфелей банка в соответствии с финансовым планом;
- изменение структуры кредитного портфеля за счет наращивания объемов кредитования физических лиц и снижения портфеля корпоративных клиентов с целью снижения кредитных рисков.;
- снижение уровня проблемной и просроченной задолженности;
- разработка депозитных программ для корпоративных клиентов;
- совершенствование системы управления рисками, повышение эффективности процедур по управлению достаточностью капитала;
- внедрение технологии обслуживания клиентов с применением единого интернет-окна на базе Клиент-Банк;
- разработка внутренних документов банка с целью унификации применения методов оценки реальности деятельности: в кредитовании, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; в области оценки деятельности прочих контрагентов банка;
- организация центров оказания услуг на базе внутренних структурных подразделений банка в Кинешемском и Комсомольском районах Ивановской области;
- совершенствование системы продвижения банковских продуктов.

### **3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

По решению годового общего собрания акционеров прибыль за 2016г. в размере 10492 тыс. руб. не распределялась. Выплата дивидендов по итогам 2016г. акционерам банка не производилась.

По итогам отчетного года чистая прибыль банка составила 86717 тыс.руб., решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017г., а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка общим собранием акционеров.

### **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «ИВАНОВО».**

#### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

В процессе деятельности банком использовались принципы и методы, определенные нормативными актами Банка России, в частности:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- оценка активов и обязательств и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету, на основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и материальные запасы.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по объектам производится ежемесячно линейным способом с отражением начисленных сумм на соответствующих счетах. Основные средства стоимостью ниже 100 тыс. руб. списываются на расходы банка одновременно с вводом их в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Критерий существенности для классификации объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 500000 рублей.

Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости. Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги (за исключением операций с векселями) отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

- продажи в краткосрочной перспективе (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- удержания до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных нормативными актами Банка России, но не реже одного раза в месяц. Оценка ссуды и определение размера резерва осуществляется банком самостоятельно на основе профессионального суждения и регулируется внутренними документами.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляется на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям, определенным Банком России и внутренними документами банка;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резерва;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в бухгалтерском учете и отчетности.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Отражение доходов и расходов по методу «начисления» означает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету расходов будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный месяц.

#### **4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО КБ «ИВАНОВО».**

Учетная политика банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 37.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Указанные изменения, внесенные в Учетную политику банка, не повлияли на сопоставимость данных.

#### **4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Годовая отчетность АО КБ «ИВАНОВО» составлена исходя из допущения, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, банк не планирует и не имеет необходимости существенно сокращать деятельность и осуществлять операции на невыгодных для банка условиях.

Для применения учетной политики АО КБ «ИВАНОВО» использовал свои профессиональные суждения в отношении резервов на возможные потери. Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от

20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П от 22.12.2017г., согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанном Положении и утвержденным в Учетной политике.

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, банк оценивает вероятность использования отложенного актива и объем возможного использования. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. Профессиональное суждение учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, планируемое списание отложенных налоговых обязательств в рамках стратегии развития банка.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В период после отчетной даты до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость произведенных работ, оказанных услуг;
- получение комиссий от юридических лиц по принятым в прошлом отчетном периоде от населения платежам в адрес указанных юридических лиц;
- начисления по налогам и сборам за отчетный период;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В качестве событий после отчетной даты была отражена переоценка основных средств и отражение отложенных налогов.

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств АО КБ «ИВАНОВО» и на оценку его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствуют.

#### **4.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».**

Учетная политика банка на 2017 год дополнена новыми приложениями:

- Приложение 12 «Учет условных обязательств некредитного характера, оценочных обязательств некредитного характера».

При подготовке и утверждении Учетной политики банка на 2017г. учтены изменения в нормативных актах Банка России.

#### **4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.**

В 2017 году АО КБ «ИВАНОВО» не выявил существенные ошибки за предшествующие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок.

#### 4.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 31.12.2017г. составила 608,5 руб.

Базовая прибыль на акцию за 31.12.2016г. составила 67,3 руб.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств АО КБ «ИВАНОВО».

#### 5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

За 31.12.2017 г. совокупные чистые активы банка составили 3 120 873 тыс. руб. (за 31.12.2016г. – 3 680 655 тыс. руб.).

##### 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	152 452	166 008
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	67 383	167 497
Обязательные резервы	103 623	114 770
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	61 300	95 038
- других стран	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>384 758</b>	<b>543 313</b>

На отчетную дату доля ликвидных активов (средств на корсчетах и в кассе банка) в структуре баланса составила 12,3% (за 31.12.2016г. – 14,8%), снижение составило 2,5%. Денежных средств, исключенных из строки 1 бухгалтерского баланса в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, по состоянию на отчетную дату нет.

##### 5.1.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
- кредиты и депозиты, размещенные в ЦБ РФ	130 000	267 000
- кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	1 137	1 137
- кредиты корпоративным клиентам, в том числе	1 569 843	1 708 119
- предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 569 367	1 707 022
- в том числе предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 232 664	1 241 006
- кредиты физическим лицам	1 088 908	1 258 537
- ипотечные и жилищные ссуды	207 593	255 166
- автокредиты	44 987	57 501
- потребительские кредиты	836 328	945 870
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновре-	27 847	28 485

менным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа

<b>Итого ссудная и приравненная задолженность</b>	<b>2 817 735</b>	<b>3 263 278</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(445 077)	(332 307)
<b>Чистая ссудная и приравненная задолженность</b>	<b>2 372 658</b>	<b>2 930 971</b>

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
1. Банк России	130 000	267 000
2. Кредитные организации и биржи	1 137	1 137
3. Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, в т.ч. по видам деятельности: 1	1 597 690	1 736 604
3.1. Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2. Обрабатывающие производства	22 836	91 358
3.3. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
3.4. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 654	41 000
3.5. Строительство	341 068	331 884
3.6. Транспорт и связь	107 783	121 187
3.7. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	669 362	728 767
3.8. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	193 355	162 617
3.9. Прочие виды деятельности	187 788	208 425
4. Ссуды физическим лицам	1 088 908	1 258 537
Резервы на возможные потери	(445 077)	(332 307)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 372 658</b>	<b>2 930 971</b>

Информация о сроках кредитов, оставшихся до их полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам):

<b>2017</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	67 642	168 173	147 384	191 362	281 495	1 961 679	2 817 735
Резерв							(445 077)
Ссуды за вычетом резерва							2 372 658
<b>2016</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	43 668	317 545	182 631	172 474	323 343	2 223 617	3 263 278
Резерв							(332 307)
Ссуды за вычетом резерва							2 930 971

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
---------------------------	-------------------	-------------------

<sup>1</sup> Включает кредитные линии в форме «овердрафт», не подразделяемые по видам деятельности

Ссудная и приравненная к ней задолженность в т. ч.

Россия	2 817 735	3 263 278
Ивановская область	2 107 140	2 412 124
Москва и Московская область	268 950	392 379
Ярославская область	338 202	338 366
Владимирская область	67 752	79 488
Прочие	35 691	40 921
СНГ	0	0
ОЭСР	0	0
Резервы на возможные потери	(445 077)	(332 307)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 372 658</b>	<b>2 930 971</b>

### 5.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги.

По состоянию за 31.12.2017 г. вложения в ценные бумаги отсутствуют, как и за 31.12.2016 г.

В отчетном периоде банк не осуществлял операций с ценными бумагами.

### 5.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов в отчетном периоде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Земля	Автотранспорт	Оборудование, выч. техника	Охранное оборудование	Капитальные вложения	ИТОГО	Нематериальные активы	Капитальные вложения	ВСЕГО
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2016</b>	<b>17463</b>	<b>5000</b>	<b>0</b>	<b>6761</b>	<b>141</b>	<b>0</b>	<b>29365</b>	<b>5608</b>	<b>0</b>	<b>34973</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>										
<b>Остаток за 31.12.2016</b>	<b>18291</b>	<b>5000</b>	<b>0</b>	<b>16775</b>	<b>2500</b>	<b>0</b>	<b>42566</b>	<b>7166</b>	<b>0</b>	<b>49732</b>
Поступления	0	0	490	2627	219	359	3695	1230	36	4961
Выбытия	0	0	0	114	0		114	44		158
Модернизация	0	0	0	13	0		13	0		13
Переоценка	(1149)	(25)	0	0	0		(1174)	0		(1174)
<b>Остаток за 31.12.2017</b>	<b>17142</b>	<b>4975</b>	<b>490</b>	<b>19301</b>	<b>2719</b>	<b>359</b>	<b>44986</b>	<b>8352</b>	<b>36</b>	<b>53374</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>										
<b>Остаток за 31.12.2016</b>	<b>828</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10014</b>	<b>2359</b>	<b>0</b>	<b>13201</b>	<b>1558</b>	<b>0</b>	<b>14759</b>
Амортизационные отчисления	601	0	115	1897	88	0	2701	1881		4582

Восстановление										
обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	114	0	114	44	158		
Переоценка	(1220)	0	0	0	0	(1220)	0		(1220)	
<hr/>										
Остаток за										
31.12.2017	209	0	115	11797	2447	0	14568	3395	0	17963
<hr/>										
Остаточная										
стоимость										
за 31.12.2017	16933	4975	375	7504	272	359	30418	4957	36	35411

Информация о выбытии объектов основных средств в отчетном периоде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Остаточная стоимость выбывших основных средств	114	30
Полученный доход от выбытия основных средств	0	0
Полученный убыток от выбытия основных средств	0	30

По состоянию за 31.12.2017г. не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств. В балансе банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, а также основные средства, имеющие ограничения права собственности. По состоянию за 31.12.2017г. АО КБ «ИВАНОВО» имеет на балансе объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости - земельные участки стоимостью 1227 тыс. руб., недвижимость (кроме земли) – 42012 тыс. руб., а также недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитываемая по справедливой стоимости общей стоимостью 233618 тыс. руб. Также в балансе отражена стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (транспортное средство) в сумме 1900 тыс. рублей. Стоимость определена на основании отчета об оценке рыночной стоимости автомобиля № 058-12-О/2017-01 от 27.12.2017 г., представленного агентством «Региональный центр оценки и экспертизы» ИП Стародубцев А.В.

По состоянию за 31.12.2017г. проведена переоценка объектов недвижимости, входящих в состав основных средств. В соответствии с учетной политикой, для отражения переоценки основных средств, применяется способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Справедливая стоимость объектов недвижимости определена на основании актов экспертного исследования по определению рыночной стоимости недвижимого имущества и актов экспертного исследования по определению рыночной стоимости земельного участка, представленных агентством «Региональный центр оценки и экспертизы» специалистом по профессиональной оценке и экспертизе объектов и прав собственности ИП Стародубцевым А.В.

Материальные запасы по состоянию за 31.12.2017г. составили 772 тыс. руб.

В отчетном периоде оценку имущества, поступившего по отступному, проводил оценщик Стародубцев Алексей Витальевич. Оценщик Стародубцев Алексей Витальевич – действительный член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 19.04.2017 г.; включен в реестр оценщиков



18.03.2008г. за регистрационным №004055); образование и квалификация подтверждена дипломом о профессиональной переподготовке серии ПП №686562 от 21 июня 2005г., свидетельством о повышении квалификации №1856 в Международной академии оценки консалтинга по программе «оценочная деятельность» от 12 марта 2012 г., удостоверением о повышении квалификации, регистрационный номер 112015, выдано «16» апреля 2015 года (программа «Оценочная деятельность»); стаж работы с 2005 года. Гражданская ответственность Оценщика застрахована в ОСАО «Ингосстрах» (Договор (страховой полис) № 433-121121/15/0321R/776/00001/7-004055 от «07» апреля 2017 г. страхования ответственности оценщика, выдан 31.06.2017 г. Период действия с 01.07.2017г. по 03.12.2018г. (лимит ответственности 300 000 рублей). Дополнительно профессиональная деятельность оценщика застрахована в САО «ВСК» (Полис страхования ответственности оценщика, выданный 11.07.2017 г., период действия с 18.07.2017 г. по 17.07.2018 г., лимит ответственности страховщика 500 000,00 руб.). Местонахождение саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: Российская Федерация, Москва, Новая Басманная, 21-1.

При подготовке отчетов в том числе применялись следующие стандарты оценочной деятельности: Федеральные стандарты оценки № 1, 2, 3, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденные приказами Министерства экономического развития и торговли РФ (Минэкономразвития России) от 20.07.2007г. № 254, 255, 256; Федеральный стандарт оценки № 5, обязательный к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденный приказом Министерства экономического развития РФ от 04.07.2011 г. № 328; ССО РОО, федеральные стандарты оценки, а также Стандарты и правила оценки, установленные саморегулируемой организацией оценщиков г. Иваново.

### 5.1.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода учитывались объекты недвижимого имущества, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам, по соглашению об отступном и предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе. Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не создавался. Имущество учитывалось по справедливой стоимости.

В течение 2017 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и классифицированного в категорию долгосрочных активов для продажи, составила 5548,6 тыс. рублей.

В мае 2017 г. в связи с необходимостью проведения ремонта транспортного средства, ранее отраженного на счете «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» сумма актива в размере 3610 тыс. руб. (с учетом переоценки) была перенесена на счет «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Так же в отчетном году реализован объект недвижимости, учтенный на счете «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 1931 тыс. руб. Убыток от реализации составил 17 тыс. руб.

### 5.1.6 Прочие активы

31.12.2017

31.12.2016

(в тысячах рублей)	Рубли	Ин. валюта	ВСЕГО	Рубли	Ин. валюта	ВСЕГО
<b>Финансовые требования</b>						
Расчеты по брокерским операциям	128	0	128	130	0	130
Требования по процентам	31 803	0	31 803	39 076	0	39 076
Дисконт	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 000	(27)	2 973	557	(437)	120
Прочие комиссии	1 891	0	1 891	2 266	0	2 266
<b>Нефинансовые требования</b>						
Дебиторская задолженность	6 960	0	6 960	6 101	0	6 101
Прочие активы	3 142	0	3 142	1 132	0	1 132
<b>Итого прочие активы до вычета резерва</b>	<b>46 924</b>	<b>(27)</b>	<b>46 897</b>	<b>49 262</b>	<b>(437)</b>	<b>48 825</b>
Резерв на возможные потери	(9 525)	(0)	(9 525)	(8 072)	(0)	(8 072)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>37 399</b>	<b>(27)</b>	<b>37 372</b>	<b>41 190</b>	<b>(437)</b>	<b>40 753</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, а также финансовые активы, оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе банка отсутствуют. Иные прочие активы со сроком погашения свыше года в балансе банка отсутствуют.

### 5.1.7 Средства кредитных организаций

(в тысячах рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Межбанковские кредиты и депозиты	0	29 088
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>29 088</b>

На отчетную дату в балансе банка отсутствуют привлеченные межбанковские кредиты (за 31.12.2016 г. – 29 088 тыс. руб.), в структуре привлеченных средств за 31.12.2016 г. они составляли 0,9%.

### 5.1.8 Средства клиентов

(в тысячах рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Юридические лица - текущие/расчетные счета	278 509	495 604

- срочные депозиты	1 800	194 690
Физические лица		
- счета индивидуальных предпринимателей	35 735	44 056
- текущие счета	95 299	49 504
- депозиты	2 225 751	2 542 152
- в том числе срочные	2 034 302	2 382 654
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>2 637 094</b>	<b>3 326 006</b>

Остатки на расчетных счетах юридических лиц составили за 31.12.2017г. 278 509 тыс. руб., для сравнения за 31.12.2016г. 495 604 тыс. руб., их доля в общем объеме привлеченных средств снизилась на 4,3%. Снижение объема привлеченных средств физических лиц в абсолютном выражении в 2017 г. составило 278 927 тыс. руб. (в 2016 г. рост составил 432 815 тыс. руб.), их доля в структуре привлеченных средств увеличилась на 10,0%. Привлеченные средства физических лиц включают остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей.

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности клиентов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Юридические лица (текущие/расчетные счета)	278 509	495 604
в т.ч. по видам экономической деятельности		
- транспорт и связь	3 191	25 490
- оптовая и розничная торговля	58 969	104 485
- производство машин, оборудования и др.	2 893	99 413
- строительство	53 430	122 531
- консультационные услуги	4 907	4 955
- деятельность в области спорта, отдыха, развлечений	3 311	12 641
- научные исследования и разработки	191	50 958
- прочие виды деятельности	151 617	75 131

### 5.1.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Векселя	0	6 000
дисконтные	0	0
процентные	0	6 000
беспроцентные	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>6 000</b>

По состоянию за 31.12.2017 г. в балансе отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию за 31.12.2016 г. в балансе был отражен выпущенный вексель, процентный, с номиналом в рублях РФ, размещен в период с 26.09.2016г. сроком «по предъявлению, но не ранее» 17.01.2017г., процентная ставка 0,01%.

### 5.1.10 Отложенный налог

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2508	906
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	379

<b>Итого отложенное обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого отложенный актив</b>	<b>2508</b>	<b>1285</b>

На начало отчетного периода за 31.12.2016г. на основании расчета отложенного налога отражен отложенный налоговый актив в сумме 1285 тысяч рублей.

При расчете отложенного налога на конец отчетного периода 31.12.2017г. возникает отложенный налоговый актив в сумме 7186 тысяч рублей, отнесенный на счета по учету финансового результата в сумме 7172 тысяч рублей и на счета по учету добавочного капитала в сумме 14 тысяч рублей.

Отложенный налоговый актив, который принят и отражен на конец отчетного периода в сумме 2508 тыс. руб., увеличился на сумму отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 1602 тыс. рублей и уменьшился на сумму отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 379 тыс. рублей.

В результате отложенный налоговый актив за 31.12.2017 г. составляет 2508 тыс. руб. Наибольшую часть удельного веса от общей суммы отложенного налогового актива составляют суммы отложенного налогового актива от счета 91604 (учет не полученных процентов по кредитам, предоставленным клиентам), счета 60305 (краткосрочные отложенные вознаграждения), счета 60335 (расчеты по социальному страхованию и обеспечению), счетов 30126, 60324, 47425 (резервы на возможные потери).

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам подлежит отражению при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах (в соответствии с пунктом 3.1 Положения №409-П).

Отложенный налоговый актив, возникающий из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах и в той мере, в которой у кредитной организации есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах (в соответствии с пунктом 3.2 Положения №409-П).

Банком проведена оценка перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в которых будет проведено восстановление вычитаемой временной разницы. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли установлено:

- остаток счета 91604 (учет не полученных процентов по кредитам, предоставленным клиентам) для определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль является реальным к погашению в течение 5 лет. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по счету 91604 признается;
- остаток по счету 60305 (обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам) и по счету 60335 (расчеты по социальному страхованию и обеспечению) для определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль согласно графику предоставления отпусков сотрудникам за прошедший отработанный период на период до 2019г. уменьшится. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по счету 60305 и по счету признается;
- остаток по счету 62101(средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), остаток по счетам 30126, 60324 (резервы на возможные потери), остаток по счету 47425 (резервы на возможные потери) на основании профессионального суждения не признается.

По результатам проведения оценки вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, банк вправе признать отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отнесенным на счета по учету

финансового результата в сумме 2494 тыс. рублей и отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отнесенным на счета по учету добавочного капитала в сумме 14 тыс. рублей.

#### 5.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Налоги и сборы к уплате	150	1 302
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 842	13 653
Вознаграждения работникам	3 422	3 528
Социальное страхование и обеспечение	1 001	1 035
Доходы будущих периодов	224	231
Прочие обязательства	39 356	7158
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>62 995</b>	<b>26 907</b>

#### 5.1.12 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	31.12.2017	31.12.2016
Обыкновенные акции (шт.)	142 500	142 500
<b>Уставный капитал (в рублях)</b>	<b>142 500 000,00</b>	<b>142 500 000,00</b>

Количество размещенных и оплаченных акций – 142 500 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость акции 1 000,00 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

АО КБ «ИВАНОВО» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Принадлежащих банку акций на балансе банка нет.

### 5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 5.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная и приравненная задолженность	Проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
<b>за 31.12.2015</b>	<b>240 621</b>	<b>8 720</b>	<b>2 849</b>	<b>5 721</b>	<b>257 911</b>
Создание	510 211	22 777	9 237	78 590	620 815
Восстановление	418 304	24 866	8 335	81 132	532 637
Списание за счет резервов	221	6	112	0	339
	<b>332 307</b>	<b>6 625</b>	<b>3 639</b>	<b>3 179</b>	<b>345 750</b>

за 31.12.2016

Создание	694 484	33 774	11 360	73 370	812 988
Восстановление	559 863	32 617	10 752	71 891	675 123
Списание за счет резервов	21 851	54	172	0	22 077
<b>за 31.12.2017</b>	<b>445 077</b>	<b>7 728</b>	<b>4 075</b>	<b>4 658</b>	<b>461 538</b>

### 5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Сумма курсовых разниц</b>	<b>(463)</b>	<b>(1592)</b>

### 5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
НДС	3305	2781
Транспортный налог	40	0
Налог на имущество	453	1619
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Земельный налог	36	247
Расчеты с экологией	38	36
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(1361)	(2207)
<b>Итого</b>	<b>2511</b>	<b>2476</b>

Основными компонентами дохода по налогу на прибыль являются:

- комиссии за кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, выдачу банковских гарантий и т.п.;
- проценты по размещенным средствам.

Основными компонентами расхода по налогу на прибыль являются:

- проценты по привлеченным средствам;
- расходы на создание резервов на возможные потери;
- арендные платежи.

В отчетном периоде расчет отложенных налогов привел к изменению статьи «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог» отчета о финансовых результатах на 846 тыс. руб.

### 5.2.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

В течение 2017г. новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

### 5.2.5 Информация о вознаграждении работникам

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Расходы на оплату труда	53075	60429
Налоги и сборы, уплачиваемые работодателем	15713	18388
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
В том числе:		
- отложенные выплаты	1510	4311
- отложенные взносы	449	1302
<b>Итого</b>	<b>68788</b>	<b>78817</b>

Среднесписочная численность сотрудников банка за 31.12.2016г. составляла 129 чел., за 31.12.2017г. она составляла 126 чел.

### 5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В течение 2017г. исследования и разработки не производились.

### 5.2.7 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

За отчетный период банк не имеет прибыли (убытка) от прекращенной деятельности.

## 5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

### 5.3.1 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли, полученной банком, за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В состав капитала банка входят: собственный капитал, включающий выпущенные акции, нераспределенная прибыль и резервный фонд. Информация о структуре капитала раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Изменений в таких статьях, как уставный капитал и резервный фонд, в отчетном периоде не происходило.

Текущее планирование операций банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала. В отчетном периоде банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк на регулярной основе осуществляет анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2016 году банк продолжал усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### 5.3.2 Собственные средства (капитал) банка

Капитал (собственные средства) банка за отчетный год снизился на 38 629 тыс. руб. и по состоянию за 31.12.2017 г. его значение составило 411 027 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2017 г. капитал (собственные средства) банка определялся как сумма основного капитала в размере 410 942 тыс. руб. и дополнительного капитала в размере 85 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2016 г. – 283 336 тыс. руб. и 166 320 тыс. руб. соответственно).

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Основной капитал		
- базовый	410 942	283 336
- добавочный	0	0
Дополнительный капитал	85	166 320
<b>Итого собственные средства (капитал) банка</b>	<b>411 027</b>	<b>449 656</b>

Банком осуществляется контроль за выполнением норматива достаточности капитала, сведения о расчете норматива достаточности капитала регулярно предоставляются в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%. В отчетном периоде проводился расчет собственных средств (капитала), а также расчет нормативов достаточности базового и основного капитала в соответствии с Положением Банка России 395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, приведены в таблице

За 31.12.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	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	142 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	142 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	142 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные	10	4 993	X	X	X



	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 994	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 994	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 994
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	999	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	999
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	-	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	7 125	Резервный фонд	3	7 125
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	85	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	85
10	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, прочие активы, прочие обязательства,	33,34, 12,21,28	266 310	Нераспределенная прибыль (убыток), всего:	X	266 310

	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)					
				из них: прошлых лет	2.1	139 699
				отчетного года	2.2, 46	126 611

За 31.12.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	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	142 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	142 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	142 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	166 320	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	166 320	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	166 320
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	166 320
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 608	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 365	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 365	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 365
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 243	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 243
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	-	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	7 125	Резервный фонд	3	7 125
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, прочие активы, прочие обязательства, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	33,34, 12,21,28	139 319	Нераспределенная прибыль (убыток), всего:	X	139 319
				из них: прошлых лет	2.1	130 105
				отчетного года	2.2, 46	9 214

### 5.3.3 Норматив достаточности капитала

В течение 2017г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

(в %)	Норматив	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал (Н1.1)	4,5%	11,972%	7,624%
Основной капитал (Н1.2)	6,0%	11,976%	7,628%
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	8,0%	11,978%	12,106%

Банком осуществляется контроль за выполнением норматива достаточности капитала на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%.

Изменений в таких статьях, как уставный капитал, резервный фонд в отчетном периоде не происходило.

Изменений в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом не происходило.

#### 5.3.4. Сведения о показателе финансового рычага

<i>(в %)</i>	31.12.2017	31.12.2016
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>13,2</b>	<b>7,6</b>

Величина балансовых активов, участвующих в расчете показателя, за отчетный период уменьшилась на 15,82 %, основной капитал увеличился на 45,04 %, что привело к увеличению значения показателя финансового рычага на 5,6 п. п.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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, не существенно.

#### 5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

АО КБ «ИВАНОВО» в отчетном периоде не имел остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

АО КБ «ИВАНОВО» в отчетном периоде не имел неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по использованию.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	428543	358420
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности	(183419)	9632
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3006)	28147
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности	40000	0
Влияние изменений официальных курсов ин. валют по отношению к рублю на денежные средства	(983)	32344
<b>Прирост (использование) денежных средств</b>	<b>(147408)</b>	<b>70123</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>281135</b>	<b>428543</b>

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей и денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей АО КБ «ИВАНОВО» в отчетном периоде, приводится по данным управленческого учета.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	5954	5744
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	214379	169495

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон определяется необходимостью проведения безналичных операций клиентов с учетом их потребностей, а также необходимостью проведения собственных операций банка.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **6.1. Информация о видах значимых для АО КБ «ИВАНОВО» рисков**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Исходя из сложившейся структуры активов и пассивов банка, а также с учетом анализа надлежащей международной практики управления банковскими рисками банк определяет следующие существенные виды рисков, подлежащих всеобъемлющей оценке и управлению:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой,
- риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

### **6.2. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Банк обеспечивает собственный капитал в размере, превышающем размер капитала необходимый для покрытия следующей общей суммы требований к капиталу:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;
- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по производным финансовым инструментам;

- требование к капиталу для покрытия величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска.

В 2017 году нормативные требования к величине капитала, необходимого для покрытия активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала), не изменялись. Банк должен поддерживать достаточность базового капитала (Н1.1) в размере не менее 4,5%, основного капитала (Н1.2) – 6%, совокупного капитала (Н1.0) – 8%.

### 6.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика и процедуры банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основными способами управления концентрацией рисков является мониторинг соблюдения обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации, установленных Банком России, а также контроль за соблюдением лимита совокупного уровня банковских рисков и лимитов операций в зависимости от вида финансового требования/внебалансового инструмента и прочих лимитов концентрации, установленных внутренними положениями банка и утвержденных Наблюдательным советом банка.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия банка понимается вероятность потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого банк и/или контрагент банка ведет свою деятельность. Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Информация о размере активов и обязательств, их структуре, распределении по географическим зонам представлена в следующей таблице.

За 31.12.2017 г.	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
<b>Активы</b>				
Денежные средства	152 452	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 006	-	-	-
Средства в кредитных организациях	61 300	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 372 658	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	-	-	-	-
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
- Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
- Удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	13 045	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	313 040	-	-	-
Прочие активы	37 372	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	278 503	-	6	-
Вклады физических лиц	2 349 223	58	7 504	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	-

убыток				
Депозиты юридических лиц	1 800	-	-	-
Субординированный кредит	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие в т.ч.	62 911	-	84	-
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 658	-	-	-

За 31.12.2016 г.	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
<b>Активы</b>				
Денежные средства	166 008	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282 267	-	-	-
Средства в кредитных организациях	95 038	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 930 971	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	-	-	-	-
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
- Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
- Удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	11 680	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	153 938	-	-	-
Прочие активы	40 753	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	29 088	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	486 425	-	9 179	-
Вклады физических лиц	2 628 879	368	6 465	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	26 845	-	1 525	-
Субординированный кредит	-	-	166 320	-
Выпущенные долговые обязательства	6 000	-	-	-
Прочие в т.ч.	29 962	3	121	-
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 179	-	-	-

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В целях контроля за уровнем концентрации рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков банк осуществляет постоянный мониторинг соблюдения

установленных обязательных нормативов Банка России и лимитов, установленных внутренними документами банка.

Для снижения концентрации отраслевого риска банк стремится обслуживать клиентов, принадлежащих к различным отраслям экономики.

В течение отчетного года в общем объеме ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, увеличились доли ссуд, предоставленных предприятиям, работающим в сфере строительства (21,4% за 31.12.2017г. против 19,1% за 31.12.2016г.), осуществляющим операции с недвижимым имуществом (12,1% против 9,4%). Остались на том же уровне объемы кредитования транспорта и связи (6,8% за 31.12.2017г. против 7,0% за 31.12.2016г.), оптовой и розничной торговли (41,9% против 42,0%), а также прочих видов деятельности (11,8% против 12,0%). Снизились доли вложения в обрабатывающие производства (1,4% за 31.12.2017г. против 5,3% за 31.12.2016г.), в сельское хозяйство (1,3% против 2,4%).

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась структура выданных кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля кредитов на иные потребительские цели в отчетном году выросла с 75,2% за 31.12.2016 г. до 76,8% за 31.12.2017г. за счет снижения долей автокредитов с 4,6% до 4,1% и ипотеки с 20,2% до 19,1%.

#### 6.4 Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Банк не применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям в соответствии с п. 2.6 Инструкции №180-И.

##### 6.4.1 Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 576 817</b>	<b>4 019 810</b>
активы I группы риска (с коэффициентом риска 0%)	451 587	689 267
резервы под активы I группы риска	0	0
<b>кредитный риск по активам I группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
активы II группы риска (с коэффициентом риска 20%)	14 456	12 296
резервы под активы II группы риска	0	1 432
<b>кредитный риск по активам II группы риска</b>	<b>2 891</b>	<b>2 173</b>
активы III группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
резервы под активы III группы риска	0	0
<b>кредитный риск по активам III группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



активы IV группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 486 811	2 791 213
резервы под активы IV группы риска	382 638	293 580
<b>кредитный риск по активам IV группы риска</b>	<b>2 104 173</b>	<b>2 497 633</b>
активы с пониженным коэффициентом риска	5 000	18 285
резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	60	423
<b>кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>2 852</b>	<b>13 045</b>
активы с повышенным коэффициентом риска	618 963	508 749
резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	74 273	47 230
<b>кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>814 498</b>	<b>694 293</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 924 414</b>	<b>3 207 144</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:</b>	<b>183 653</b>	<b>209 926</b>
с высоким риском	82 678	125 248
со средним риском	0	0
с низким риском	0	0
без риска	100 975	84 678
резервы под условные обязательства кредитного характера	4 658	3 179
<b>кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>82 721</b>	<b>123 571</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
<b>кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 6.4.2. Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

За 31.12.2017 г. на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма задолженности в размере 67 642 тыс. руб., в отношении которой сформирован резерв в размере 57 016 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 43 668 тыс. руб., резерв – 40 691 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 23 974 тыс. руб.

За 31.12.2017 г. согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 149 868 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 75 824 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

За 31.12.2017 г. просроченные активы распределились следующим образом:

Наименование показателя	Сумма тыс.руб.	Активы с просроченными сроками погашения				
		Всего (тыс.руб.)	до 30 дней	30-90 дней	91-180 дней	свыше 181 дня
1	2	3	4	5	6	7
1. Объем ссудной задолженности	2 687 735	148 559	43 519	46 462	2 903	55 675
1.1 Предоставленные кредиты (займы)	2 659 888	148 559	43 519	46 462	2 903	55 675

1.2. Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3. Требования по сделкам приобретения права требования	27 847	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3. Прочие требования	44 606	1 309	494	54	17	744
3.1 в т.ч. требования по процентам	31 699	934	494	54	17	369
<b>4. Всего активов</b>	<b>2 732 341</b>	<b>149 868</b>	<b>44 013</b>	<b>46 516</b>	<b>2 920</b>	<b>56 419</b>

Активы с просроченными сроками погашения распределены в разрезе видов контрагентов следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	<b>97 286</b>	<b>38 032</b>
в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства	97 286	38 032
Физические лица	<b>52 582</b>	<b>37 792</b>

Одним из способов минимизации уровня проблемной задолженности является реструктуризация кредитных требований. Основными видами реструктуризации в банке являются пролонгация договоров, изменение графика погашения задолженности, а также снижение процентной ставки.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Реструктурированная задолженность	509 046	443 860
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях формирования резервов	18,6%	14,6%

#### 6.4.3. Результаты классификации ссудной задолженности по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

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

Распределение ссудной задолженности и требований по получению процентных доходов по категориям качества активов, а также формирование резервов на возможные потери приведено в следующей таблице.

Наименование показателя	31.12.2017г. тыс. руб.		31.12.2016г. тыс. руб.		Изменение	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6	7
1. Объем задолженности в т.ч. по категориям качества	2 658 751	31 699	2 966 656	38 928	-307 905	-7 229
1.1. 1 категории качества	36 083	399	41 147	552	-5 064	-153
1.2. 2 категории качества	1 128 394	11 707	1 667 345	17 401	-538 951	-5 694
1.3. 3 категории качества	792 815	8 925	925 502	11 234	-132 687	-2 309
1.4. 4 категории качества	617 876	10 400	257 005	9 407	360 871	993
1.5. 5 категории качества	83 583	268	75 657	334	7 926	-66
2. Расчетный резерв на возможные потери	598 122	*	455 125	*	142 997	*
3. Расчетный резерв с учетом обеспечения	434 566	*	318 333	*	116 233	*

4. Фактически сформированный резерв, в т.ч. по категориям качества	439 229	7 728	326 325	6 625	112 904	1 103
4.1. 2 категории качества	29 439	260	42 118	352	-12 679	-92
4.3. 3 категории качества	114 558	1 858	117 752	1 344	-3 194	514
4.4. 4 категории качества	220 396	5 341	93 960	4 623	126 436	718
4.5. 5 категории качества	74 836	269	72 495	306	2 341	-37

По данным таблицы снижение ссудной задолженности в 2017 г. происходило преимущественно за счет ссуд 2 категории качества, снижение объема которых составило 538 951 тыс. руб. Снижение объема ссуд 2 категории качества и 3 категории качества на 132 687 тыс. руб., а также рост объема ссуд 4 категории качества на 360 871 тыс. руб. и 5 категории на 7 926 тыс. руб. связано с переклассификацией ранее выданных ссуд.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам за 31.12.2017г. составил 598 122 тыс. руб., фактически сформирован резерв (с учетом обеспечения) – 439 229 тыс. руб. Резерв на возможные потери по требованиям по процентным доходам сформирован в объеме 7 728 тыс. руб. В 2017 г. рост фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам составил 112 904 тыс. руб. (в 2016 г. – 115 494 тыс. руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по активам (в том числе отдельно по ссудной задолженности) приведена в п. 5.2.1.

#### 6.4.4 Обеспечение, снижающее кредитный риск

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
1. Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	11 402	18 412
2. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 582 011	3 137 763
2.1. в т. ч. имущество 1 категории качества	0	0
2.2. в т. ч. имущество 2 категории качества	2 582 011	3 137 763
2.2.1. в т. ч. имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	716 783	1 163 130
3. Полученные поручительства	6 064 129	7 178 088

Банк предоставляет кредиты при наличии обеспечения, предусмотренного действующим законодательством. Под обеспечением кредита понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада) и другие виды обеспечения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Исключение может быть сделано для клиентов, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее в соответствии с внутренними документами банка. Кредиты таким клиентам могут быть выданы без обеспечения или с частичным обеспечением в соответствии с Уставом банка.

Банк вправе предоставлять кредиты физическим лицам без обеспечения в рамках утвержденных программ кредитования.

Передаваемое в залог имущество может приниматься банком:

- в залог с оставлением имущества у Залогодателя, в том числе с наложением знаков, свидетельствующих о залоге или под замком и пломбой банка (твердый залог).
- в заклад.

Минимальная залоговая стоимость обеспечения, достаточная для обеспечения запрашиваемого кредита, включает в себя сумму основного долга по кредиту, процентов за пользование кредитом за срок действия кредита (но не более 90 дней), сумму возможной государственной пошлины в случае обращения с иском в суд, штрафы и неустойки, подлежащие оплате за период с момента невыполнения заемщиком своих обязательств до момента реализации обеспечения (как минимум 1 месяц).

Определение залоговой стоимости обеспечения осуществляет сотрудник залогового подразделения.

Мониторинг залогового имущества проводится на плановой и внеплановой основе. Плановый мониторинг заложенного имущества проводится не реже чем один раз в три месяца.

Основанием для проведения внепланового мониторинга может являться:

- просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных процентов и (или) основного долга, не имеющая в своей основе технического характера,
- изменения, связанные с предметом залога (повреждение, изменение состава, структуры, количества условий хранения, местонахождения и т.п.);
- если поступает информации об ухудшении финансового положения заемщика/залогодателя;
- об иных негативных фактах.

#### **6.4.5. Активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения**

Стоимость активов, переданных в обеспечение, за 31.12.2017 г. отсутствует (остаток счета 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»).

За 31.12.2017 года на балансе банка отсутствуют ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, учтенные векселя эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Оценка иных активов на предмет возможного предоставления в качестве обеспечения Банку России или в иных случаях не производится.

В учетной политике банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 630 883	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	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, в том числе:	0	0	0	0
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	51 480	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 137	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	1 597 690	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 088 908	0
8	Основные средства	0	0	313 040	0
9	Прочие активы	0	0	37 372	0

### 6.5. Риск по условным обязательствам.

Наиболее значимым в деятельности АО КБ «ИВАНОВО» является кредитный риск, а также кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. Структура и динамика внебалансовых обязательств банка представлена в таблице.

За 31.12.2017 г. общий объем обязательств кредитного характера составлял 183 653 тыс. руб. Соответственно, внебалансовые обязательства кредитного характера по сравнению с предыдущим годом снизились на 26 273 тыс. руб.

Фактически сформированные резервы по обязательствам кредитного характера на отчетную дату составили 4 658 тыс. руб., что выше соответствующего показателя прошлого года на 1 479 тыс. руб.

Вид инструмента	31.12.2017 тыс. руб.		31.12.2016 тыс. руб.		Изменение	
	Сумма обязатель- ства	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма обязатель- ства	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма обязатель- ства	Сумма сформирован- ных резервов
1	2	3	4	5	6	7
1. Неиспользованные кредитные линии, в т.ч. по категориям качества	100 975	3 501	84678	1502	16 297	1 999
1.1. 1 категории качества	200	0	2700	0	-2 500	0
1.2. 2 категории качества	100 547	3 452	81688	1440	18 859	2 012
1.3. 3 категории качества	225	47	287	60	-62	-13
1.4. 4 категории качества	3	2	3	2	0	0
1.5. 5 категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, в т.ч. по категориям качества	82 678	1 157	125248	1677	-42 570	-520
2.1. 1 категории качества	0	0	0	0	0	0
2.1. 2 категории качества	82 678	1 157	124748	1427	-42 070	-270
2.3. 3 категории качества	0	0	500	250	-500	-250
2.4. 4 категории качества	0	0	0	0	0	0
2.5. 5 категории качества	0	0	0	0	0	0

### 6.6. Риск по условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию за 31.01.2017г. составляют 50152 тыс.руб., по состоянию за 31.12.2016г. условные обязательства некредитного характера в балансе отсутствовали. Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию за 31.12.2017г., а также за 31.12.2016г. в балансе отсутствовали.

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых банк выступал в качестве ответчика, а именно: было принято к производству заявление конкурсного управляющего ООО «ГДУ» о признании недействительной сделки ООО «ГДУ» по перечислению с расчетного счета АО КБ «ИВАНОВО» денежных средств на общую сумму 50152 тыс.руб. Указанный спор по МСФО (IAS) 37 можно определить как условное обязательство некредитного характера ввиду того, что на дату настоящего суждения не завершено судебное разбирательство по рассмотрению по существу

указанного спора. Анализ имеющихся в деле доказательств позволяет прийти к выводу о том, что заявленные требования к банку следует признать необоснованными, не подлежащими удовлетворению ввиду отсутствия правовых оснований признания указанных сделок недействительными. Ввиду того, что вероятность наступления условного обязательства некредитного характера более невероятна, чем вероятна, и, во – вторых, отсутствует возможность уменьшения экономических выгод банка, резервы на возможные потери не создавались.

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых банк выступал в качестве истца. Исковые требования банка либо полностью удовлетворены и ведется исполнительное производство, либо исковые заявления приняты к производству, рассмотрение не завершено. Сумма исковых требований банка за 31.12.2017г. составляет 19018 тыс. руб.

## 6.7. Риск потери ликвидности.

### *Риск потери ликвидности*

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе.

В результате, в течение всего отчетного года, банк поддерживал уровень ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Сравнительные данные по нормативам ликвидности:

Наименование показателя	За 31.12.2017 %	За 31.12.2016 %	Нормативное значение, %
1	2	3	4
1.Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	181,9	160,7	15
2.Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	159,5	161,0	50
3.Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	46,2	54,3	120

В целях управления состоянием ликвидности и недопущения возникновения негативных последствий при наступлении чрезвычайных ситуаций банк проводит стресс-тесты: анализ сложившейся ситуации. Для моделирования стресс-теста, характеризующего ликвидность Банка, ориентиром служит потеря ликвидности как превышение исходящего потока денежных средств (возврат депозитов, клиентские платежи и пр.) над входящим потоком (погашение кредитов, продажа ценных бумаг, получение купонных выплат и пр.), то есть недостаток ресурсов Банка для обеспечения текущих обязательств, который невозможно перекрыть дополнительным привлечением средств на денежном рынке.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на основе гээп-анализа, который показывает разрывы между требованиями и обязательствами сопоставимой срочности (с использованием методологии формирования данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с дополнительным включением активов, в отношении которых существует определенность в формировании потока ликвидности, и данных на последнюю отчетную дату). Для проведения гээп-анализа статьи аналитического баланса агрегируются и группируются в отдельные категории: денежные средства, вложения в торговые ценные бумаги, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства клиентов, средства кредитных организаций и пр. Разрыв ликвидности определяется как разность между активами и пассивами, с учетом разбиения на временные интервалы. Также вычисляется кумулятивный гээп накопленным итогом разрывов для каждой срочности.

Важной частью анализа разрывов ликвидности является анализ величины средств «до востребования». Они могут рассматриваться в качестве источника дополнительной ликвидности и могут быть оценены как условно-постоянные. Величина постоянной части остатков на счетах «до востребования» определяется на основании показателя Овм\*, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России №180-И.

Отток средств рассчитывается как:  $k \cdot x$ , где  $x$  – величина дефицита ликвидности для каждого временного интервала разбиения;  $k$  – коэффициент оттока, который различен для различных временных интервалов и сценариев.

Расчет платежной позиции Банка должен осуществляться по каждому из указанных сценариев:

– Положительный сценарий:

- осуществляется расчет с учетом ликвидности портфеля ценных бумаг (берется срок до погашения или оферты);
- значения коэффициента оттока:

Временной интервал	Значения коэффициента
до 30 дней	0,30
до 90 дней	0,25
до 180 дней	0,25
до 270 дней	0,10
до 1 года	0,10
свыше 1 года	0
<b>Сумма</b>	<b>1,00</b>

- возможность привлечения МБК (среднестатистический объем).

– Умеренный сценарий:

- значения коэффициента оттока:

Временной интервал	Значения коэффициента
до 30 дней	0,40
до 90 дней	0,30
до 180 дней	0,20
до 270 дней	0,10
до 1 года	0
свыше 1 года	0
<b>Сумма</b>	<b>1,00</b>

- при наличии положительных гэпов (активы данной срочности превышают пассивы этой же срочности) моделируется реализация портфеля ценных бумаг (предполагаемый срок реализации для ликвидных бумаг от 8 до 20 дней);
- снижается возможность привлечения МБК в 1.5 раза от среднестатистического объема.

– Негативный сценарий:

- значения коэффициента оттока:

Временной интервал	Значения коэффициента
до 30 дней	0,70

до 90 дней	0,30
до 180 дней	0
до 270 дней	0
до 1 года	0
свыше 1 года	0
<b>Сумма</b>	<b>1,00</b>

- при наличии положительных гэпов (активы данной срочности превышают пассивы этой же срочности) моделируется реализация портфеля ценных бумаг (предполагаемый срок реализации для ликвидных бумаг от 8 до 20 дней);
- снижается возможность привлечения МБК в 2 раза от среднестатистического объема.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств) для каждого временного интервала разбиения, а также кумулятивный гэп.

После группировки требуемой информации вычисляются:

- максимальное значение для каждого временного интервала разбиения;
- минимальное значение для каждого временного интервала разбиения;
- «вероятное значение» для каждого временного интервала разбиения (экспертная оценка, соответствует ожидаемому значению в конкретной ситуации).

Если в результате стресс-тестирования при моделировании позиции в течение 1 дня получается недостаток денежных средств для осуществления кредитных и расчетных операций, его величина сравнивается с суммой имеющихся лимитов, установленных на Банк другими кредитными организациями и Банком России. Сумма лимитов, установленных банками-контрагентами, является для Банка границей, при превышении которой результаты стресс-теста отражают негативные тенденции, складывающиеся в кредитной и ресурсной политике Банка.

Если сумма недостатка ресурсов близка к сумме лимитов, рекомендуются к применению соответствующие меры.

При моделировании позиции на краткосрочную перспективу (на срок 30 календарных дней) могут использоваться:

- отчетность по форме 0409125 Банка за отчетный и предшествующие периоды;
- платежный календарь Банка, который включает в себя все запланированные и возможные активные операции до конца периода, в котором в том числе учитываются суммы «открытых, но невыбранных» кредитных линий, всех возможных к возврату средств из пассива Банка, а также планируемые к погашению кредиты и ценные бумаги из портфеля Банка и возможные привлечения «длинных» депозитов от кредитных организаций и иных юридических лиц;
- информация о состоянии внешней среды и ликвидности банковского сектора, в том числе размещенная на официальном сайте Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Платежные календари корректируются по мере необходимости в соответствии с фактически складывающимися обстоятельствами и уточняются подразделениями Банка, поскольку точность прогноза зависит, главным образом, от точности составления платежных календарей, то есть от сведений, предоставляемых подразделениями Банка.

В результате проводимого стресс-тестирования платежной позиции Банка на срок 30 дней делается вывод (предположение) об ожидаемой ситуации с рублевой краткосрочной ликвидностью Банка и, в случае негативных прогнозов, принять необходимые оперативные меры.



На основании альтернативных сценариев (стресс-тестов) негативного развития ситуации на рынке и (или) наступления непредвиденного кризиса ликвидности в банке разрабатывается План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности.

Планом ОНиВД в случае непредвиденного дефицита ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров), от исполнения своих обязательств, предусмотрено, что отдел анализа и отчетности, производящий ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности и осуществляющий оперативный анализ информации о состоянии ликвидности банка, в случае ухудшения состояния ликвидности уведомляет о выявленных фактах председателя правления банка; готовит отчет о причинах, повлекших ухудшение ликвидности; вносит предложения по улучшению создавшейся ситуации (в соответствии Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности АО КБ «ИВАНОВО»).

В соответствии с Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности АО КБ «ИВАНОВО» при возникновении чрезвычайных ситуаций, связанных с оттоком средств граждан, Банк руководствуется следующим.

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств или чрезвычайной ситуации, которые могут оказать негативное влияние на состояние ликвидности банка либо создать угрозу потери ликвидности, проводятся мероприятия по обеспечению поддержания ликвидности. К возможным непредвиденным обстоятельствам, способным нарушить режим повседневного функционирования кредитной организации и способность выполнять принятые на себя обязательства, относится нехватка мгновенных и текущих ликвидных средств при резком оттоке средств по вкладам населения, депозитам юридических лиц, собственным векселям банка и прочим инструментам привлечения ресурсов.

В случае значительного ухудшения состояния ликвидности, а также возникновения угрозы потери ликвидности Правление банка:

- уведомляет Наблюдательный совет банка о создавшейся ситуации;
- разрабатывает план действий по восстановлению ликвидности.

Наблюдательный совет банка утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности.

Целью разработки плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, является поддержание способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед Банком России.

План действий по обеспечению поддержания ликвидности вступает в силу:

- при систематическом снижении нормативов ликвидности;
- при несоблюдении обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- при невыполнении обязательных значений нормативов ликвидности на отчетные даты; возникновение картотеки к корреспондентскому счету банка;
- при снижении привлеченных ресурсов в размере 20% от общего объема платных ресурсов в течение месяца, в том числе по причине потери деловой репутации.

План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности, должен содержать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации. План действий должен предусматривать меры оперативного, среднесрочного и долгосрочного характера.

К оперативным мерам по поддержанию ресурсов банка на уровне, необходимом для обеспечения бесперебойного функционирования всех подразделений банка, относятся:

- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

- Ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок, в том числе закрытие кредитных линий в форме «овердрафт»;
- Реализация не находящихся в залоге у Банка России и банков-контрагентов ценных бумаг, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющих в наличии для продажи при условии, что реализация указанных инструментов не приводит к отрицательному финансовому результату;
- Продажа валютных активов при условии, что реализация указанных инструментов не приводит к отрицательному финансовому результату.

В случае отказа от сотрудничества основных банков-контрагентов, прекращения кредитования со стороны Банка России, отсутствия инструментов для реализации первоочередных мер предусматривается альтернативный вариант мер по поддержанию ликвидности:

- Разблокирование и продажа ценных бумаг, находящихся в залоге у Банка России и банков-контрагентов;
- Реализация не находящихся в залоге у Банка России и банков-контрагентов ценных бумаг, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющих в наличии для продажи;
- Продажа валютных активов;
- Реализация ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

К мерам среднесрочного характера по поддержанию ресурсов банка на уровне, необходимом для обеспечения бесперебойного функционирования всех подразделений банка относятся:

- Реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), принадлежащих участникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства банка;
- Сокращение кредитного портфеля банка;
- Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).

К мерам долгосрочного характера по поддержанию ресурсов банка относятся:

- увеличение уставного капитала банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация, в том числе продажа части активов.

## **6.8. Иные направления концентрации рисков.**

Наряду с контролем кредитного риска и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера банком на постоянной основе проводится анализ и мониторинг иных видов банковских рисков.

### *Операционный риск*

В течение 2017г. расчет размера операционного риска производился согласно методики, изложенной в Положении Банка России №346-П "О порядке расчета размера операционного риска", показатель достаточности капитала рассчитывался с учетом операционного риска.

По состоянию за 31.12.2017 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 426 613 тыс.руб. Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались:

- чистые процентные доходы составили – 157 724 тыс.руб.
- чистые непроцентные доходы составили – 69 801 тыс.руб.

Для сравнения за 31.12.2016 г. эти показатели составляли:

- размер требований к капиталу в отношении операционного риска 384 668 тыс.руб.
- чистые процентные доходы составили – 140 728 тыс.руб.
- чистые непроцентные доходы составили – 64 428 тыс.руб.

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.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

#### *Риск инвестиций в долговые инструменты*

За 31.12.2017 г. АО КБ «ИВАНОВО» не имеет вложений в ценные бумаги.

#### *Рыночный риск*

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе. Величина ОВП по отношению к собственным средствам (капиталу) банка в отчетном периоде превышала пороговое значение в 2% только на одну отчетную дату внутри года - на 16.11.2017г. (2,13%). Таким образом, в соответствии с Положением Банка России 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимался в расчет рыночного риска только на указанную дату.

По состоянию на отчетную дату в портфеле банка отсутствуют ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. 579-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как «имеющиеся в наличии для продажи» при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

#### *Правовой риск*

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности банка;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников банка.

#### **6.9. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Ответственность за организацию системы управления рисками в банке несет Наблюдательный совет. Правление банка отвечает за реализацию мер, утвержденных Наблюдательным советом. К компетенции председателя правления относится координация действий правления по вопросам организации и обеспечения эффективности системы управления рисками. К компетенции иных коллегиальных органов, внутренних структурных подразделений, должностных лиц банка относятся следующие вопросы: реализация правил и процедур управления рисками, измерение и мониторинг банковских рисков, подготовка отчетов по банковским рискам.

К иным коллегиальным органам, подразделениям, должностным лицам банка относятся: ревизионная комиссия, кредитный комитет, малый кредитный комитет, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба управления рисками, отдел анализа и отчетности, отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел валютных операций и финансовых рынков, отдел кредитования физических лиц, управление экономической безопасности, юридический отдел, операционный отдел, главный бухгалтер (его заместители), руководители дополнительных и операционных офисов банка.

Основными функциями указанных органов и подразделений в области управления рисками являются:

Ревизионная комиссия проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка, осуществляет проверку правильности составления балансов банка, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления. Объектом проверки Ревизионной комиссией является деятельность банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитные комитеты реализуют принципы и стандарты управления кредитными рисками, совершенствуют и обеспечивают реализацию Кредитной политики банка, принимают решения об осуществлении кредитных сделок, изменении условий кредитования, составе и стоимости обеспечения по ссудам, утверждают принципы, формы и методы работы с проблемной и просроченной ссудной задолженностью.

Служба внутреннего аудита – выявление, измерение, определение приемлемого уровня, принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне банковских рисков;

Служба внутреннего контроля - выявление комплаенс-риска, мониторинг регуляторного риска;

Служба управления рисками – выявление, анализ и мониторинг рисков, присущих деятельности банка, разработка методологии и предложений по управлению банковскими рисками;

Отдел анализа и отчетности – оценка банковских рисков, разработка и совершенствование методологии по оценке банковских рисков, разработка мер и предложений по управлению банковскими операциями и рисками;

Отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел кредитования физических лиц – составление мотивированных суждений об уровне риска по ссудам, по вложениям в условные обязательства кредитного характера;

Отдел валютных операций и финансовых рынков – подготовка отчета об открытых валютных позициях, составление мотивированных суждений об уровне риска по вложениям банка в ценные бумаги, по требованиям к кредитным организациям;

Отдел учета и внутрибанковских операций, операционный отдел – составление мотивированных суждений об уровне риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

Юридический отдел – защита правовых интересов банка, мониторинг законодательства;

Управление экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования банка, предупреждение и пресечение преступных действий в отношении имущества и работников банка, организация служебных расследований и проверок по фактам нанесения банку ущерба, утраты ценностей и документов, разглашения конфиденциальной информации.

#### **6.10. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала банка. Основным документом, регламентирующим организацию системы управления рисками банка, является «Положение об организации системы управления банковскими рисками в АО КБ «ИВАНОВО», в котором определены полномочия и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников банка в области управления рисками.

В соответствии со статьей 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» к компетенции совета директоров (Наблюдательного совета) банка относится вопрос утверждения стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации.

В сложившихся условиях банк в полной мере учитывал влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществлял сценарный анализ дальнейшего развития факторов риска, с проведением регулярных процедур стресс-тестирования;
- проводил регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и существенного ухудшения операционной среды на деятельность банка;
- обеспечивал функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость банка, на основе консервативного подхода к управлению рисками.

В 2017 году Банк продолжал развивать интегрированную систему управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным требованиям инструмента обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком.

#### **6.11. Описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности банка, и каждый отдельный сотрудник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- Обеспечение реализации стратегии развития банка.
- Поддержание оптимального соотношения между принимаемыми банком рисками и доходностью.
- Обеспечение адекватности рисков банка характеру и масштабам его деятельности.
- Неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.
- Сохранение высокого кредитного рейтинга банка.
- Укрепление финансовой устойчивости банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует банк, а также уровень риска, который банк готов принять. Кроме этого, банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Действующие в отчетном периоде внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Существенных изменений в процедурах управления рисками и методах оценки рисков в течение отчетного года не произошло.

#### **6.12. Политика в области снижения рисков**

С учетом масштабов деятельности, банк определяет следующие методы управления банковскими рисками:

- ограничение рисков и диверсификация (кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности);
- метод сокращения дюрации портфеля инструментов, несущих процентный риск (рыночный риск);
- хеджирование рисков (кредитный риск, риск потери ликвидности).

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов банком принимается в залог движимое и недвижимое имущество, залог имущественных прав на недвижимое имущество, залог ценных бумаг, поручительства. Информация о принятом обеспечении представлена в пункте 7.4.4. пояснительной записки.

#### **6.13. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам**

Система мониторинга уровня банковских рисков базируется на комплексной внутренней отчетности банка. Порядок, сроки и ответственные органы управления банковскими рисками, определяются распорядительными документами председателя правления банка.

На ежедневной основе формируются:

- отчет о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов;
- отчет о средневзвешенных ставках по финансовым инструментам;
- отчет о состоянии валютной позиции;
- отчет о размере капитала;
- отчет о результатах оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;

- отчеты о максимальном размере риска на заемщиков/группы связанных заемщиков, на связанных с банком лиц;
- отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании лимитов и другие отчеты.

На ежемесячной основе формируются:

- отчет о размере и структуре капитала;
- отчет об оценке достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчеты о качестве кредитного портфеля, содержащие информацию по портфелю в целом, по портфелям корпоративного и розничного кредитования, о состоянии изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и другие отчеты.

Ежеквартально составляется отчет о состоянии процентного риска.

Ежегодно служба управления рисками предоставляет отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банка, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, о результатах стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита информирует в своих отчетах Наблюдательный совет о соблюдении совокупного уровня банковских рисков и лимитов операций, предусмотренных внутренним «Положением об организации системы управления банковскими рисками в АО КБ «ИВАНОВО».

#### 6.14. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основной задачей банка при совершении сделок по уступке прав требований является работа с проблемной задолженностью. Под работой с проблемными активами подразумевается проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение проблемной и просроченной задолженности за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение дополнительных расходов банка на работу с проблемными активами, взыскание по которым экономически не выгодно.

В 2017 г. банк не проводил сделки по уступке прав требований, в том числе по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В 2016 г. банком проведены 2 сделки по уступке прав требований на сумму 32 532 тыс. руб., банк не получил убытка в результате осуществленных сделок. По результатам указанных операций был получен доход от восстановления резервов на сумму 2500 тыс. руб., кроме того банк избежал расходов, связанных с сопровождением и взысканием проблемной задолженности.

### 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные за 31.12.2017	Данные за 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	124 091	298 143
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6	177 024
4.3	физических лиц - нерезидентов	124 085	121 119

## 8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают весь спектр банковских услуг и осуществляются по рыночным процентным ставкам. В качестве обеспечения по кредитным договорам предоставлены недвижимость, автотранспорт, поручительство. Необеспеченных ссуд нет.

К связанным сторонам отнесены: акционеры банка, члены Наблюдательного совета, члены правления банка, юридические лица, учредителями которых являются акционеры банка.

Ресурсы	за 31.12.2017 тыс. руб.	2017 тыс.руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.	2016 тыс.руб.	Прирост тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1. Кредиты, предоставленные связанным с банком лицам	22456	-	37153	-	-14697
1.1 в т.ч. просроченные кредиты	0	-	0	-	0
2. Кредиты, выданные в отчетном периоде связанным с банком лицам	-	9143	-	2194	-
3. Кредиты, погашенные в отчетном периоде связанным с банком лицам	-	23840	-	2512	-
8. Процентный доход по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам	-	2178	-	423	1755
9. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц)	21425	-	39475	-	-18050
10. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), полученные в течение года	-	273205	-	146287	-
11. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), выплаченные в течение года	-	291256	-	137544	-
12. Процентный расход по средствам клиентов (остатков на счетах физических лиц)	-	2605	-	2784	-179
13. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц)	1987	-	2660	-	-673
14. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), полученные в течение года	-	167210	-	69335	-
15. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), выплаченные в течение года	-	167883	-	69612	-
16. Процентный расход по средствам клиентов (остаткам на расчетных счетах юридических лиц)	-	0	-	0	0
17. Средства клиентов (депозиты юридических лиц)	0	-	1525	-	-1525
18. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), привлеченные в течение года	-	5892	-	22741	-
19. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), выплаченные в течение года	-	7416	-	32448	-
20. Процентный расход по средствам клиентов (депозитам юридических лиц)	-	43	-	840	-797
21. Прочие заемные средства связанных с банком лиц (субординированный депозит)	0	-	166320	-	-166320
22. Прочие заемные средства связанных с банком лиц, полученные в течение года (субординированный депозит)	-	0	-	30000	-
23. Прочие заемные средства связанных с банком лиц, выплаченные в течение года (субординированный депозит)	-	166320	-	0	-
24. Процентный расход по прочим заемным средствам, связанных с банком лиц (субординированному депозиту)	-	11877	-	17628	-5751



25. Банковские гарантии связанных с банком лиц	500	-	500	-	0
26. Банковские гарантии, предоставленные в отчетном периоде	-	500	-	0	-
27. Банковские гарантии, списанные в отчетном периоде	-	500	-	0	-
28. Комиссионный доход по банковским гарантиям	-	1	-	0	1

Операций по выпуску (купле-продаже) векселей юридическим лицам, связанным с банком, в отчетном периоде, а также в 2016г. не проводилось.

В отчетном периоде был заключен договор уступки прав требования по договорам субординированного займа, в соответствии с которым произведена смена кредитора без изменений прочих условий. Новым кредитором стал акционер банка, имеющий юридический статус индивидуального предпринимателя. В дальнейшем, новый кредитор простил банку долг в сумме 166 320 тыс. руб. Последовательное проведение указанных сделок повлекло за собой конвертацию субординированного кредита в прибыль, которая была использована банком для увеличения источников основного капитала.

Информация раскрыта по группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

## 9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в банке сформирована на основании требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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».

Протоколом № 2/17 от 05.05.2017 г. о проведении годового общего собрания акционеров утвержден Наблюдательный совет банка, подтверждены полномочия председателя правления банка.

Согласно пп.34 п.2.1 «Положения о Наблюдательном совете», утвержденного протоколом № 1/15 от 24.04.2015 г. к компетенции Наблюдательного совета относится утверждение кадровой политики, в том числе в области оплаты труда и контроль над ее реализацией (определение порядка начисления и выплаты заработной платы, вознаграждений и иных выплат работникам банка, а также утверждение порядка определения размеров окладов единоличному исполнительному органу банка – председателю правления, его заместителям и коллегиальному исполнительному органу Банка – правлению, порядка определения размеров, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличному исполнительному органу банка – председателю правления, его заместителям и коллегиальному исполнительному органу банка – правлению, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиком и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда банка).

Протоколом № 1 от 12.01.2015 г. заседания Наблюдательного совета на члена Наблюдательного совета АО КБ «ИВАНОВО», не являющегося членом исполнительных органов банка, Большакову М.М. возложены функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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».

Согласно положению «О правлении АО КБ «ИВАНОВО», утвержденному протоколом общего собрания акционеров № 1/13 от 12.04.2015 г. определены права председателя правления:

- осуществление приема на работу и увольнения работников банка, установление должностных окладов и определение других условий труда работников, в т.ч. по социальным и прочим гарантиям перед указанными лицами;
- применение мер поощрения и взыскания к работникам банка в соответствии с действующим законодательством;
- заключение договоров гражданско-правового характера.

В банке утверждены внутренние положения, устанавливающие систему оплаты труда, а именно:

- Положение об оплате труда работников;
- Методика расчета размера премирования сотрудников АО КБ «ИВАНОВО»;
- Методика расчета премирования сотрудников, принимающих риски, на 2017 год;
- Положение об аттестации работников АО КБ «ИВАНОВО»;
- Положение о едином порядке оформления приема и увольнения сотрудников АО КБ «ИВАНОВО», а также заключения и прекращения (расторжения) ученических договоров на профессиональное обучение с сотрудниками ОАО КБ «ИВАНОВО» и лицами, ищущими работу.

Протоколом Наблюдательного совета утверждается перечень работников АО КБ «ИВАНОВО», принимающих риски, а также перечень работников, осуществляющих управление рисками.

В 2017 году проведены заседания Наблюдательного совета, на которых рассматривались и принимались решения, касающиеся системы оплаты труда:

- утверждены размер фонда премирования банка и «Методика расчета премирования сотрудников, принимающих риски».
- утверждена новая редакция «Положения об оплате труда работников АО КБ «ИВАНОВО»,
- приняты решения об утверждении новых редакций Штатного расписания,
- рассмотрены вопросы совершенствования системы оплаты труда, в том числе рассмотрены предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками,
- рассмотрены отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

## 10. Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с п.3.2. Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО КБ «ИВАНОВО» за 2017 год путем размещения на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kbivanovo.ru](http://www.kbivanovo.ru)).

Председатель правления  
АО КБ «ИВАНОВО»

А.Л.Морковкин

Главный бухгалтер  
АО КБ «ИВАНОВО»

Л.А. Тихомирова



12.03.2018г.