

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО «ИК Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7	108516	91435
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	106285	141035
2.1	Обязательные резервы		16255	21452
3	Средства в кредитных организациях	7	234245	47518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9	1025548	1355843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	175710	83279
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	133007	118054
8	Требование по текущему налогу на прибыль	13	4281	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	178483	173367
11	Прочие активы	14	23315	47307
12	Всего активов		1989390	2057838
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	15	144846	117339
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1420314	1537193
15.1	Вклады физических лиц		396173	485697
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	17	10419	10411
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36	260
22	Всего обязательств		1575615	1665203
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	18	293700	293700
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		15200	12171
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1630	241
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		95471	62593
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11034	23930
31	Всего источников собственных средств		413775	392635
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	29	180292	48989
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29	0	100
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 231-72-44

22.04.2014

Д.К.Стоянов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

Сообщение к отчету. Данные по состоянию на 1 апреля 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 апреля 2013 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	1296	1732

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО «ИК Банк»

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	28854	30322
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		11755	11485
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12708	13882
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		4391	4955
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	9650	10619
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1012	935
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8638	9684
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19204	19703
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24	16470	21717
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		368	4825
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35674	41420
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-651
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-981
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1148	1249
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-176	-243
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	20	9087	13320
13	Комиссионные расходы	20	1086	1213
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	15
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	24	2710	894
17	Прочие операционные доходы	21	1937	3105
18	Чистые доходы (расходы)		49294	56615
19	Операционные расходы	22	35632	31132
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13662	25483
21	Возмещение (расход) по налогам	25	2628	1553
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	11034	23930
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11034	23930

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

22.04.2014

\* КАЗАНЬ \*  
Инвестиционный Кооперативный Банк

Д.К. Стоянов

Э.А. Филатова

С.В. Матвеев

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО «ИК Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	26	424954	6200	431154
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	26	265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		265432	0	265432
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход	26	15200	0	15200
1.1.3	Резервный фонд				
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет	26	59564	0	59564
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет			193	193
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			5	5
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	26	340196	-198	339998
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		6	-1	5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		6	-1	5
1.5.2.1	несущественные		6	-1	5
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	26	340190	-192	339998
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	26	28268	0	28268
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		26141	-26141	
1.8.3.2	прошлых лет	26		35907	35907
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	26	30355	-3374	26981
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		30355	-3374	26981
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				

1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	26	83868	7288	91156
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		597623	36293	633916
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		597623	36292	633921
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		597623	36292	633916
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	26	24.1	-0.7	23.4
3.2	Достаточность основного капитала	26	24.1	-0.7	23.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	26	30.0	-0.4	29.6

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	24	120935	-19180	101755
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24	114048	-16337	97711
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	24	6645	-2637	4008

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	24	242	-206	36
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 13325, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13313 ;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ ;
- 1.4. иных причин 12 \_\_\_\_\_ ;

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

всего 29662, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ ;
- 2.2. погашения ссуд 21154 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 3618 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ ;
- 2.5. иных причин 4890 \_\_\_\_\_ ;

Руководитель \_\_\_\_\_

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Э.А.Филатова

М.П. \_\_\_\_\_

С.В.Матвеев

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

22.04.2014





**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)  
ЗА I квартал 2014 года**

## **1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – “Отчетность”) Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – “Банк”), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года.

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

## **2. Информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество “Инвестиционный Кооперативный Банк” (переименованный Акционерный коммерческий банк “ТатИнвестБанк” (закрытое акционерное общество) Сокращенное фирменное наименование: ЗАО “ИК Банк”)

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

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

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

Дата государственной регистрации кредитной организации: 9.09.2002г.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751

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

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 2 мая 2012 года без ограничения срока действия.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №016-03792-100000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №016-04160-000100 от 20 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №016-03853-010000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №016-03901-001000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 73. В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в Банке ведется реестр вкладчиков, страховые суммы перечисляются своевременно и в полном объеме.

## 2.2 Описание деятельности Банка

Основными приоритетными направлениями активных операций Банка являются кредитование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц.

Помимо корпоративного и потребительского кредитования, Банк проводит активные операции по размещению свободных ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги (ОФЗ), межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты банкам Республики Татарстан) и депозиты в Банке России.

В качестве основных источников фондирования активных операций Банк использует клиентские привлеченные средства: расчетные и депозитные счета юридических лиц, а также вкладные и текущие счета физических лиц.

Также Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;
- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, пластиковые карты VISA для физических лиц, установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- инкассацию и доставку денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков;
- обслуживание физических лиц (осуществление денежных переводов, в т.ч. в системах «Контакт», «Moneygram» и «Золотая Корона», прием платежей и иные услуги физ. лицам).

## 2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 01 апреля 2014 года в состав Банка входили 9 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис №2 (Вишневого, 55)
- Дополнительный офис №3 (Московская, 2)
- Дополнительный офис №4 (Родина, 20)
- Дополнительный офис №5 (П.Лумумбы, 47а)
- Дополнительный офис №6 (Фучика, 49)
- Дополнительный офис №7 (Чистопольская, 28)
- Дополнительный офис «Зеленый Дол» (г. Зеленодольск, ул. Ленина, 22)
- Дополнительный офис «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.

По состоянию на 01 апреля 2014 года банк не имеет обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

## 2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка:

	01 апреля 2014 года (в %) (Уставный капитал 293 700 000 рублей)	01 апреля 2013 года (в %) (Уставный капитал 293 700 000 рублей)
Производственный кооператив "Алмаз"	9,785	9,786
ООО "Предприятие "ФИНИСТ"	9,631	9,632
ООО "Уральская транспортная компания"	9,627	9,628
ООО "Энергопроект"	9,513	9,513
АО "Центральный кооперативный банк"	56,2	55,927
АО "Химимпорт"	3,55	3,55
ОАО "Институт "Казгражданпроект"	1,547	1,547
ЗАО НПО "Чатыр Тау"	0	0,245
ООО "Росгосстрах"	0,173	0,173
ОАО "Фирма "Новость"	0,001	0,001
ЕООО «Нефтяная торговая компания»	0,00034	0
АО «Новая индустриальная компания»	0,00034	0
ОТТОРНИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	0,00034	0
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## 2.5 Органы управления

### Состав Совета Директоров

По состоянию на 01 апреля 2014 года в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Владимирова Мария Илиева	Член Совета директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Дончев Ивайло Дончев	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

### Состав Совета Директоров

По состоянию на 01 апреля 2013 года в Состав Совета Директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета директоров	не владеет
Дончев Ивайло Лазаров	Член Совета Директоров	не владеет

Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет
Солаков Чавдар Чавдаров	Член Совета Директоров	не владеет

#### Состав Правления

По состоянию на 01 апреля 2014 года в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Старшов Александр Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	Член Правления	не владеет

#### Состав Правления

По состоянию на 01 апреля 2013 года в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Халиулина Алсу Фирдусовна	член Правления	не владеет
Старшов Александр Вячеславов	член Правления	не владеет

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Республики Татарстан.

Регион, в котором функционирует банк - Республика Татарстан, является стабильным регионом Российской Федерации, финансовое положение которого находится на среднем для страны уровне, проигрывая регионам высокой концентрации капитала – Москве, Санкт - Петербургу, Екатеринбург и некоторым другим, однако занимая лучшее положение по сравнению с депрессивными регионами, не имеющими развитой промышленной и финансовой инфраструктуры.

При этом, в качестве «подушки безопасности» для региона в настоящее время выступают программы по развитию химической, нефтехимической и автомобильной промышленности на востоке и юго-востоке республики (ТАНЭКО, Аммоний, проекты Соллерс и КАМАЗ), а также потенциальные проекты развития инфраструктуры г. Казани для проведения предстоящих спортивных мероприятий: Чемпионата по водным видам спорта в 2015 году и Чемпионата мира по футболу в 2018 году.

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан в I квартале 2014 г. сохранялись тенденция незначительного роста экономики, однако произошло снижение темпа прироста практически всех основных макроэкономических показателей, а ряд показателей вышел по итогам I квартала 2014 г. на отрицательную динамику (по данным РосСтат и Банка России), как по Российской Федерации в целом, так и по Республике Татарстан (РТ):

- внутренний валовой продукт (101,3% по РФ за март 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- индекс промышленного производства (101,1% - по РФ за I квартал 2014 г., 101,0% – по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- динамика продукции сельского хозяйства (101,1% - по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- динамика грузооборота транспорта (101,7% - по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- сальдированный финансовый результат организаций (103,3% - по РФ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 79,1% - по РТ за январь 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- оборот розничной торговли (103,5% - по РФ за I квартал 2014 г., 104,6% - по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- объем платных услуг населению (100,8% - по РФ за I квартал 2014 г., 106,4% по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- внешнеторговый оборот (93,5% по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- инвестиции в основной капитал (95,2% по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.).

Реальная среднемесячная заработная плата выросла в I квартале 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 4,2% по РФ, и 5,8% - по РТ. Однако, реально располагаемые денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), напротив, снизились по РФ на 2,4%.

При этом, на фоне невысокого уровня роста промышленного производства, и ухудшения ряда показателей, в т.ч. благосостояния населения, в I квартале 2014 г. продолжился рост объемов кредитования (по данным ЦБ РФ): - юридических лиц (на 1 апреля 2014 г. - 106,0% к 1 января 2014 г.) и физических лиц (на 1 апреля 2014 - 102,7% к 1 января 2014 г.). Удельный вес просроченной задолженности вырос по сравнению с началом года на 0,1 процентных пункта и составил по РФ на 1 апреля 2014 г. 3,6%.

В 2014 году в целом ожидается сохранение низких темпов роста основных макроэкономических показателей и экономики. При этом, усиливаются риски для российской экономики и ее финансовой системы, связанные как с внешнеполитическими факторами, включая существующие и потенциальные санкции, введенные против РФ, так и с сохраняющейся волатильностью на валютном рынке и с нестабильностью цен на энергоресурсы. Также ограничению темпов роста финансовой системы способствуют действия Банка России по введению в действие норм Базель-III, что приведет к увеличению нагрузки на капитал банков.

На фоне складывающейся ситуации, привлекать средства и рефинансировать зарубежные заимствования российским банкам станет сложнее и дороже, что может привести к снижению ликвидности в российской банковской системе, и возникновению тенденции к росту процентных ставок, что в итоге также может привести к снижению темпов роста кредитования реального сектора экономики и граждан.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам I квартала 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке,

включая размещение депозитов в Банке России, расчетно–кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

#### *Кредитование юридических и физических лиц*

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в I квартале 2014 года составили 12 708 тыс. рублей и сложились ниже аналогичного периода 2013 года на 1 174 тыс. рублей, или 8,5% за счет снижения среднего объема кредитного портфеля Банка по сравнению с 2013 годом.

При этом, в I квартале 2014 г. у банка сложилось чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 16 470 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2013 г. чистое восстановление резервов составило 21 717 тыс. руб.

#### *Размещение средств в других кредитных организациях (включая Банк России)*

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях в I квартале 2014 года составили 11 755 тыс. рублей, и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 270 тыс. рублей, или 2,4% в основном за счет увеличения ставок по межбанковским кредитам и депозитам в Банке России в I квартале 2014 года.

#### *Размещение средств в ценные бумаги (в облигации федерального займа РФ – ОФЗ)*

Процентные доходы от размещения средств в ценные бумаги в I квартале 2014 года составили 4 391 тыс. руб. и сложились ниже I квартала 2013 года на 564 тыс. рублей, или 11,4% за счет снижения средней доходности банковского портфеля ОФЗ. При этом в I квартале 2014 г. у Банка не было расходов от операций с ценными бумагами, тогда как за аналогичный период 2013 года данные расходы составили 1 932 тыс. руб.

Общая величина чистых доходов банка от операций с ценными бумагами сложилась выше I квартала 2013 г. на 1 368 тыс. руб., или 45,3%.

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

Комиссионные доходы Банка в I квартале 2014 года составили 9 087 тыс. рублей и сложились ниже уровня I квартала 2013 г. на 4 233 тыс. рублей, или 31,8%.

#### *Операции с иностранной валютой*

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в I квартале 2014 г. 972 тыс. рублей, и сложились практически на уровне I квартала 2013 г. – ниже лишь на 34 тыс. руб., или 3,4%.

#### *Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями*

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за I квартал 2014 г. составили 9 650 тыс. рублей и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. - на 969 тыс. рублей, или 9,1%, в основном, за счет расходов по привлеченным средствам физических лиц.

В результате в I квартале 2014 году чистые доходы Банка составили 49 294 тыс. рублей, что ниже уровня I квартала 2013 года - на 7 321 тыс. рублей, или 12,9%.

Операционные расходы Банка за I квартал 2014 г. составили 35 632 тыс. рублей, и сложились выше уровня I квартала 2013 года на 4 500 тыс. рублей, или 14,5% за счет увеличения расходов на персонал и иных операционных расходов.

## **5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2013 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось

### **5.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

### **5.2 Основные средства**

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

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

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

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

Основные средства принимаются к учету с общей стоимостью более 40 тыс. рублей.

### **5.3 Ценные бумаги**

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданных ценных бумаг.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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



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

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

### **5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

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

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

### **5.6 Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

### **5.7 Переоценка иностранной валюты**

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

### **5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств**

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

### Налогообложение

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

налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

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

## 6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
Прибыль (+), убыток (-), тыс. рублей	11034	23930
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29370	29370
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию, руб./1 акцию	0,376	0,815

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

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

## 7. Денежные средства

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Наличные денежные средства	108516	91435
<b>Всего наличные денежные средства</b>	<b>108516</b>	<b>91435</b>
Счет типа "Ностро"	90030	119583
Обязательные резервы	16255	21452
<b>Средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>106285</b>	<b>141035</b>
Счета типа "Ностро"	23725	29285
Счета типа "Ностро" в банках-нерезидентах	210406	18324
Средства в клиринговых организациях	114	90
Средства в кредитных организациях до обесценения	234245	47699
Резерв под обесценение	0	(181)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>234245</b>	<b>47518</b>

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

Наименование актива	На 01.04.2014, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	234245	0	0	0	0	0	0	0
Наименование актива	На 01.04.2013, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	47699	0	0	0	0	0	181	181

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

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Облигации федерального займа	0	0
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 9. Ссудная задолженность

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Кредит Банку России	300000	120000
Кредиты Банкам	313756	750933
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	442526	539061
Кредиты физическим лицам	47766	34321
Кредиты клиентам до обесценения	1104048	1444315
Резерв под обесценение кредитов	(78500)	(88472)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1025548</b>	<b>1355843</b>

По состоянию на 01 апреля 2014 и 01 апреля 2013 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Концентрация по размеру ссудной задолженности заемщиков (юридических и физических лиц – резидентов Российской Федерации) выглядит следующим образом:

	01 апреля 2014 года	тыс. рублей 01 апреля 2013 года
<b>1. Задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>442 526</b>	<b>539 061</b>
в т.ч.		
по видам экономической деятельности	442 526	539 061
- промышленность	44 123	62 109
- оптовая и розничная торговля	49 863	78 915
- сельское хозяйство	22 000	31 420
- строительство	208 388	201 773
- транспорт и связь	57 709	63 287
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 855	76 762
- прочие виды деятельности	19 855	24795
- овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	733	0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	168 355	201 044
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	13 327	18 215
<b>2. Задолженность по кредитам физическим лицам</b>	<b>47 766</b>	<b>34 321</b>
в т.ч.		
- жилищные ссуды	12 335	2 111
- ипотечные ссуды	3 866	1 730
- автокредиты	2 381	1 095
- иные потребительские ссуды	29 184	29 385
<b>3. Общая задолженность по кредитам</b>	<b>490 292</b>	<b>573 382</b>

Общая ссудная задолженность Банка (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01 апреля 2014 года составила 490 292 тыс. рублей, что на 83 090 тыс. рублей (или 14,5,0%) меньше, чем по состоянию на 01 апреля 2013 года. Снижение объема выданных кредитов по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения, погашения просроченных кредитов юридических и физических лиц на общую сумму 9 455,0 тыс. руб. и списания с баланса на основании Решения Совета Директоров безнадежной задолженности в сумме 7 671,0 тыс. руб.

С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт). Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены новые программы долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости. В результате наблюдается рост объема кредитов на сумму 13445,0 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выданных физическим лицам.

По состоянию на 01 апреля 2014 года в общем объеме ссудной задолженности основную долю (42,5 %) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли, 99 % из которых обеспечены залогом недвижимости в полном объеме. Кредиты, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям оптовой и розничной торговли занимают 11,8% и 10,2% соответственно в общем объеме кредитов.

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества представлена ниже:

		01 апреля 2014 года	тыс. рублей 01 апреля 2013 года
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность с межбанковскими кредитами и депозитами (кроме вложений в ценные бумаги)	805 670	1 326 237
1.1.	в том числе-		
	1 категория качества	402 300	847 482
	2 категория качества	175 442	247 529
	3 категория качества	160 000	127 933
	4 категория качества	12 427	40 486
	5 категория качества	55 501	62 807
	расчетный резерв	117 932	120 779
	фактически сформированный резерв	78 500	88 472
1.2.	в том числе просроченная задолженность	77 560	60 709
	доля в общем объеме кредитов	9,63%	4,58%
1.3.	в том числе - реструктурированная задолженность	191 405	116 253
	доля в общем объеме кредитов	23,76%	8,78%
1.4.	в том числе задолженность акционеров	10 555	20 835
	доля в общем объеме кредитов	1,3%	1,6%

#### Сведения об обеспечении

Обеспечение, всего, в том числе:	3 291 563	2 414 726
I категория качества	0	0
II категория качества	1 331 428	1 157 547

В целях снижения кредитного риска Банком в течение 2014 года продолжается следующая работа:

- диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего контроля, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

### Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк предоставил кредиты трем группам заемщиков, на долю которых приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 марта 2014 года составила 242 666 тысяч рублей (на 31.03.2013 года – 251 534 тысячи рублей)

### Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01 апреля 2014 года реструктурированными являются кредиты на общую сумму 171 405 тыс. рублей, в том числе:

-по юридическим лицам – 170 700,0 тыс. рублей;

-по физическим лицам – 705 тыс. рублей.

Из общего числа реструктурированных кредитов 94 % или 160 700 тыс. руб.. полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01 апреля 2013 года реструктурированными являлись кредиты на общую сумму 116 253 тыс. рублей, в том числе:

-по юридическим лицам – 115 800,0 тыс. рублей;

-по физическим лицам – 453 тыс. рублей.

Из общего числа реструктурированных кредитов 99 % или 115 000 тыс. руб.. полностью обеспечены залогом недвижимости.

В течение 1 квартала 2014 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

### 10. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.04.2014 тыс.рублей	На 01.04.2013 тыс.рублей
Облигации федерального займа	175674	83243
Некотируемые акции	1036	1036
Резерв под обесценение	(1000)	(1000)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>175710</b>	<b>83279</b>

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

Наименование актива	На 01.04.2014, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176710	0	0	0	0	0	1000	1000

Наименование актива	На 01.04.2013, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический и сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84279	0	0	0	0	0	1000	1000

По состоянию на 01 апреля 2014 и 2013 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	август 2014 года	январь 2016 года	6,88%	12,00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	июль 2013 года	декабрь 2014 года	6,10%	12,00%

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01 апреля 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175674	-	36	175710

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01 апреля 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83243	-	36	83279

#### 11. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Облигации федерального займа	133007	118054
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>133007</b>	<b>118054</b>

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум август 2014 года	максимум январь 2016 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,88%	12,00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июль 2013 года	максимум декабрь 2014 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,10%	12,00%



## 12. Основные средства и материальные запасы

<u>В тысячах рублей</u>	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2014 года	172029	47467	4639	11894	236029
Приобретения	-	3458	-	6863	10321
Выбытия	-	-	-	5202	5202
<b>На 1 апреля 2014 года</b>	<b>172029</b>	<b>50925</b>	<b>4639</b>	<b>13555</b>	<b>241148</b>
<b>Амортизация</b>					
На 1 января 2014 года	24451	36112	-	-	60563
Начисленная амортизация	943	1158	-	-	2101
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2014 года</b>	<b>25394</b>	<b>37270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62664</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 апреля 2014 года	146635	13655	4639	13555	178484

<u>В тысячах рублей</u>	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2013 года	172 039	44653	4639	12601	233932
Приобретения	-	-	-	1251	1251
Выбытия	-	-	-	6379	6379
<b>На 1 апреля 2013 года</b>	<b>172039</b>	<b>44653</b>	<b>4639</b>	<b>7473</b>	<b>228804</b>
<b>Амортизация</b>					
На 1 января 2013 года	20685	32689	-	-	53374
Начисленная амортизация	943	1120	-	-	2063
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2013 года</b>	<b>21628</b>	<b>33809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55437</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 апреля 2013 года	150411	10844	4639	7473	173367

По состоянию на 01 апреля 2014 года и 01 апреля 2013 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В составе материальных запасов учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Сумма указанных активов с учетом обесценения

по состоянию на 01 апреля 2014 года составила 11273 тыс.рублей, по состоянию на 01 апреля 2013 года – 6471 тыс.рублей.

По состоянию на 01 апреля 2014 года и 01 апреля 2013 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

### 13. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Предоплата по налогам	4281	0
<b>Требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>4281</b>	<b>0</b>

Данные по состоянию на 1 апреля 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 апреля 2013 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.

### 14. Прочие активы

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и дебиторами	11295	4302
Расходы будущих периодов	9598	1692
Предоплата по налогам		1127
Требования по получению процентных доходов	22515	30819
Прочие	2126	32130
	45534	70070
Резерв под обесценение	(22219)	(22763)
в т.ч. по процентным доходам	(19211)	(20511)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>23315</b>	<b>47307</b>

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

Наименование актива	На 01.04.2014, тыс. руб.							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования по получению процентных доходов	22515	7467	131			7336	19211	19211	
Прочие требования	23019	2155		90	7	2058	3008	3008	
Итого	45534	9622	131	90	7	9394	22219	22219	

Наименование актива	На 01.04.2013, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	30819	9453	1		339	9113	20511	20511
Прочие требования	39251	2242	6	15	8	2213	2252	2252
Итого	70070	11695	7	15	347	11 326	22763	22763

### 15. Средства кредитных организаций

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Срочные депозиты и кредиты	118187	109437
Корреспондентские счета	26659	7902
<b>Всего средства других банков</b>	<b>144846</b>	<b>117339</b>

#### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 01 апреля 2014 один банк имел счета в Банке (по состоянию на 01 апреля 2013 года: один банк), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 01 апреля 2014 года их величина составила 144,846 тысяч рублей (по состоянию на 01 апреля 2013 года 117,339 тысяч рублей).

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банку предоставлен субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	73 578	4.5%	май 2010	июнь 2016

По состоянию на 01 апреля 2013 года Банку предоставлен субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	59 703	4.5%	май 2010	июнь 2016

## 16. Текущие счета и депозиты клиентов

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1000513	1031488
- физические лица	66399	83881
Срочные депозиты		
- юридические лица	23600	19335
- физические лица	329802	402489
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1420314</b>	<b>1537193</b>

## 17. Прочие обязательства

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	3037	2660
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3119	2096
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1160	774
Обязательства по уплате процентов	2957	4082
Прочие обязательства	146	799
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>10419</b>	<b>10411</b>

## 18. Уставный капитал

По состоянию на 01 апреля 2014 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	01.04.2014		01.04.2013	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 апреля</b>	<b>29 370</b>	<b>293 700</b>	<b>29 370</b>	<b>293 700</b>

По состоянию на 01 апреля 2014 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акции составляет 35 000 тысяч штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, не предусмотрен выпуск опционов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

## 19. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2014 тыс. рублей	01.04.2013 тыс. рублей
<b>Процентные доходы по средствам, размещенным:</b>		
Кредитных организациях	8156	7998
Банке России	3599	3487
Юридическим лицам	11627	12645
Физическим лицам	1081	1237
Долговые ценные бумаги	4391	4955
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>28854</b>	<b>30322</b>
<b>Процентные расходы по средствам, привлеченным от:</b>		
Кредитных организаций	1012	935
Юридических лиц	2653	1705
Физических лиц	5985	7979
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>9650</b>	<b>10619</b>

## 20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.04.2014 тыс. рублей	01.04.2013 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	9007	13263
Выдача гарантий	0	2
Прочие услуги	80	55
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>9087</b>	<b>13320</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	822	866
Прочие услуги	264	347
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>1086</b>	<b>1213</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	01.04.2014 тыс. рублей	01.04.2013 тыс. рублей
Доходы от операций по системе "Банк-Клиент"	1371	1746
Валютный контроль	42	135
Сдача имущества в аренду	176	158
Реализация имущества	0	494
Прочие	348	572
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>1937</b>	<b>3105</b>

## 22. Операционные расходы

	01.04.2014 тыс. рублей	01.04.2013 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	21156	18712
Ремонт и эксплуатация	1838	2479
Амортизация	2101	2063
Охрана	1852	1683
Услуги связи и информационные услуги	1911	1099
Аренда	1538	1023
Аудит	0	0
Обязательное страхование вкладов	416	508
Страхование	579	549
Реклама	62	93
Прочие	4179	2923
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>35632</b>	<b>31132</b>

## 23. Информация о вознаграждении работникам

	01.04.2014	01.04.2013
Оплата труда согласно должностным окладам	15679	13779
Стимулирующие выплаты		
Прочие выплаты	699	717
Взносы во внебюджетные фонды	4778	4216
<b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>21156</b>	<b>18712</b>

## 24. Резервы под обесценение и прочие резервы

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	01.04.2014 Тыс.рублей Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2014	94469	133	19579	114181
Создание / (восстановление) резерва за год	-15969	-133	-368	-16470
Списания в течение года				
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.04.2014</b>	<b>78500</b>	<b>0</b>	<b>19211</b>	<b>97711</b>

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	01.04.2013 Тыс.рублей Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2013	105545	0	25336	130881
Создание / (восстановление) резерва за год	-17073	181	-4825	-21717
Списания в течение года				
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.04.2013</b>	<b>88472</b>	<b>181</b>	<b>20511</b>	<b>109164</b>

#### Анализ изменения резерва по ценным бумагам

	01.04.2014 тыс.рублей Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	01.04.2013 тыс.рублей Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	1000	1015
Создание / (восстановление) резерва за год	0	-15
Списания в течение года		
<b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>

Анализ изменения резерва по прочим потерям

	01.04.2014 Тыс.рублей			
	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Изменение резерва по прочим потерям
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2014	4495	1017	242	5754
Создание / (восстановление) резерва за год	-1487	-1017	-206	-2710
Списания в течение года				
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.04.2014</b>	<b>3008</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>3044</b>

	01.04.2013 Тыс.рублей			
	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Изменение резерва по прочим потерям
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2013	2217	1059	638	3914
Создание / (восстановление) резерва за год	35	-551	-378	-894
Списания в течение года				
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.04.2013</b>	<b>2252</b>	<b>508</b>	<b>260</b>	<b>3020</b>



## 25. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.04.2014 тыс. рублей	01.04.2013 тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	1741	539
Налоги, за исключением налога на прибыль	887	1014
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>2628</b>	<b>1553</b>

## 26. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для дальнейшего развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал банка по состоянию на 1.04.2014 года составляет 431 154 тыс. рублей, в том числе основной капитал составляет 339 998 тыс. рублей, или 79% ( в т.ч. базовый капитал - 339 998 тыс.руб., добавочный капитал – 0 тыс. рублей), дополнительного капитала. - 91 156 тыс. рублей, или 21%.

Основной капитал Банка сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 265 432 тыс. рублей, или 78% основного капитала,
- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 15 200 тыс. рублей, или 4% основного капитала,
- нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией - 59 564 тыс. рублей, или 18% основного капитала.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке – 28 268 тыс. рублей, или 31% от дополнительного капитала,
- прибыль 2013 года, не подтвержденная аудиторской организацией – 35 907 тыс. рублей, или 39% дополнительного капитала.
- субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный в 2010 году на срок 6 лет (до 2016 года) – 26 981 тыс. рублей, или 30% от дополнительного капитала. В 2014 году Банком России изменена методика включения субординированных инструментов в состав капитала кредитных организаций.

Достаточность капитала Банка в I квартале 2014 года почти в несколько раз превышала установленную Банком России минимальную норму:

Значение нормативов достаточности капитала на 01.04.2014 г. составило:

- Н1.0 ( норматив достаточности капитала) - 29,61% при минимальной норме в 10%,
- Н1.1 ( норматив достаточности базового капитала) – 23,36% при минимальной норме 5%,
- Н1.2 (норматив достаточности основного капитала)- 23,35% при минимальной норме 5,5%.

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы банка, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь большой запас прочности банка.

## 27. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### *Краткий обзор направлений концентрации рисков*

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью отдельных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Главной задачей в процессе управления рисками является сохранение устойчивости финансового состояния Банка.

Цель управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию рисков.

Организация работы по управлению рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренним Положением «Об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков по ЗАО «ИК Банк» (утвержден Советом директоров Банка 27 мая 2010 года). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа по их управлению.

В целях своевременного выявления рисков в банке разработана управленческая отчетность. Перечень и периодичность предоставления управленческой отчетности утверждается Правлением банка в разрезе отдельных видов рисков. Управленческая отчетность составляется ответственными подразделениями банка, в основном, не реже одного раза в квартал.

Оценка принимаемых банком рисков проводится на основе методов, изложенных в нормативных документах и рекомендациях Банка России. Кроме этого, Банком применяются дополнительные показатели, коэффициенты и лимиты, ограничивающие риски, по различным направлениям деятельности банка.

Функции управления рисками распределены между органами управления банка. Политику в области управления рисками определяет Совет директоров Банка. Правление банка отвечает за реализацию установленной политики, Председатель Правления координирует работу по управлению рисками.

Для контроля за проведением принятой политики по управлению рисками и координации работы структурных подразделений в Банке действуют следующие комитеты:

- Кредитный комитет,
- Комитет по управлению активами и пассивами,
- Комитет по управлению операционными рисками.

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

Служба внутреннего контроля, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками подчинены Председателю Правления банка и независимы от бизнес - подразделений банка.

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых банком рисков, не реже одного раза в квартал проводит их оценку и анализ.

Результаты оценки уровня рисков, включая стресс-тестирование, не реже одного раза в квартал рассматриваются соответствующими Комитетами и(или) Правлением банка в целях выработки рекомендаций для снижения уровня рисков. Два раза в год Служба внутреннего контроля Банка информирует Совет директоров об уровне и минимизации принимаемых банком рисков.

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в I квартале 2014 года операциям являются:

- в активах Банка - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 51,6 % от величины активов Банка на 1 апреля 2014 года (по состоянию на 01 апреля 2013 года 65,9%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 20,7% (по

состоянию на 01 апреля 2013 года -23,6%) , вложения в депозиты в Банке России - 15,1% (по состоянию на 01 апреля 2013 года-5,8%), межбанковские кредиты – 15,8% (по состоянию на 01 апреля 2013 года - 36,5%).

- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 71,4% от пассивов и 90,1% от обязательств Банка (на 1 апреля 2013года соответственно 74,7% в пассивах и 92,3% в обязательствах Банка).

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, процентный риск банковского портфеля, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

### Кредитный риск

Основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, является кредитный риск. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам активных операций, проводимых Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги, цессии и др.).

По состоянию на 1.04.2014 года активы банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	коэффициент риска	активы	удельный вес
1 группа активов	0	778810	36%
2 группа активов	20%	220887	10%
3 группа активов	50%	46302	2%
4 группа активов	100%	484352	23%
5 группа активов	150%	0	0%
<b>Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков</b>		<b>617080</b>	<b>29%</b>

Кредитный риск регулируется Положениями ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П и от 20 марта 2006 года № 283-П, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20 января 2010 года, внутренними Положениями (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденного Советом директоров Банка 25 января 2013 года, Положением о порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Советом директоров Банка 28 июля 2011 года, 06 декабря 2013 года). Процесс рассмотрения вопроса о выдаче кредитов, принятия решения по кредитным проектам, вопросы сопровождения кредитов и работа с проблемными кредитами регламентируются Принципами кредитной деятельности, утвержденными Советом Директоров Банка Протоколом № 30 от 20.11.2012 года.

В течение 1 квартала 2014 года формирование резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности производилось в соответствии с вышеуказанными Положениями.

### Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском.

Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

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

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

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

#### *Обеспечение и прочие способы улучшения качества*

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения. В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

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

Периодичность переоценки залога определяется в зависимости от вида заложенного имущества:

Вид заложенного имущества	Минимальная периодичность оценки залога
– недвижимое имущество (исключение составляют объекты незавершенным строительством, воздушные морские и речные суда);	1 раз в год
- оборудование, демонтаж которого является осуществимым и экономически целесообразным;- объекты, незавершенные строительством;- морские, воздушные и речные суда	1 раз в полгода
- автотранспортные средства и спецтехника;	1 раз в квартал
- товары в обороте	Ежемесячно

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

#### *Формирование резерва под обесценение кредита*

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управление риском ликвидности в I квартале 2014 года проводилось Банком в соответствии с Положением по управлению, оценке и минимизации риска ликвидности (утверждено Советом директоров 23 августа 2011 года в новой редакции взамен ранее действующего Положения от 18 февраля 2011 года) и Регламентом взаимодействия структурных подразделений ЗАО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью (утвержден Советом директоров 23 августа 2011 года).

В банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов, основу которого составляет расчет оценочных показателей ликвидности, установленных Банком России и используемых для определения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также посредством установления других лимитов, коэффициентов и показателей (лимит на использование остатков средств клиентов «до востребования», коэффициент покрытия, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель зависимости ресурсной базы от нерезидентов, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, показатель небанковских ссуд);

- оценка потоков денежной наличности с использованием элементов гЭп-анализа, при котором для оценки потребности банка в ликвидных средствах на ближайшие 3 месяца и более долгосрочную перспективу (полгода, год) используется Календарь платежей;

- оценка потока денежной наличности и анализ разрыва с сроках погашения требований и обязательств в соответствии с требованиями Письма Банка России № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» с использованием формы отчета № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Кроме этого, Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков и невозможности востребования части активов.

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

На протяжении I квартала 2014 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей.

Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней и в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года с большим запасом:

Пределные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на 1 апреля 2014 года
Н2 - минимальная норма 15%	80,18 %
Н3 - минимальная норма 50%	99,34 %
Н4 - максимальная норма 120%	50,50 %

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 01 апреля 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

на 01.04.2014 в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	108516					108516
Счета и депозиты в Банке России	106285					106285
Средства в кредитных организациях институтах	234245					234245
Чистая ссудная задолженность	547734	127557	107540	242717		1025548
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175674				36	175710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		63796	40028	29183		133007
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					178483	178483
Требование по текущему налогу на прибыль	4281					4281
Прочие активы	13328	1660	602	7725		23315
<b>Всего активов</b>	<b>1190063</b>	<b>193013</b>	<b>148170</b>	<b>279625</b>	<b>178519</b>	<b>1989390</b>

<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	33796	37472		73578		144846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1118010	189817	110224	2263		1420314
Прочие обязательства	8970	1387	62			10419
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36					36
<b>Всего обязательств</b>	<b>1160812</b>	<b>228676</b>	<b>110286</b>	<b>75841</b>		<b>1575615</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 01 апреля 2014 года</b>	<b>29251</b>	<b>-35663</b>	<b>37884</b>	<b>203784</b>	<b>178519</b>	<b>413775</b>

На 01.04.2013 в тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	91435					91435
Счета и депозиты в Банке России	141035					141035
Средства в кредитных организациях институтах	47518					47518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	631159	350961	142377	231346		1355843
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83243				36	83279
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		67383	50671			118054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					173367	173367
Прочие активы	46763	40	504			47307
<b>Всего активов</b>	<b>1041153</b>	<b>418384</b>	<b>193552</b>	<b>231346</b>	<b>173403</b>	<b>2057838</b>

<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	18782	18649	20205	59703	117339
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1181996	259013	87995	8189	1537193
Прочие обязательства	8423	1807	181		10411
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	260				260
<b>Всего обязательств</b>	<b>1209461</b>	<b>279469</b>	<b>108381</b>	<b>67892</b>	<b>1665203</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 01 апреля 2013 года</b>	<b>-168308</b>	<b>138915</b>	<b>85171</b>	<b>163454</b>	<b>173403</b>
					<b>392635</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющихся в наличии для продажи, при наличии намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25 января 2013 года (взамен ранее действующего Положения «Об оценке и управлении рыночным риском» от 01 августа 2011 года) и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций банка с инструментами, подверженными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

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

- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости и приобретенным с целью продажи в краткосрочной перспективе, или при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе,
- обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе,
- открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле (в случае превышения величина валютного риска 2% от капитала банка),
- договорам, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), на которые распространяется Положение Банка России от 4.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 25 января 2013г., все приобретаемые банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях



данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

Оценка рыночного риска и влияние его на капитал банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях контроля и ограничения рыночного риска в Банке также ежемесячно производится измерение уровня рыночного риска с применением метода Value at Risk.

По состоянию на 1 апреля 2014 года вложения в ценные бумаги банка составили 310 311 тыс. рублей, в том числе:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 133 007 тыс. рублей,
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 177 304 тыс. рублей. В соответствии с решением КУАП данные ценные бумаги приобретены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в I квартале 2014 года в банке отсутствовали.

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	Тыс.руб.
	1 апреля 2014 года
Вложения в ценные бумаги банка, в т.ч.	296 018
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.04.2014г., которое могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	тысяч рублей
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	13 977

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах,

Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволило Банку минимизировать возникающие валютные риски. Величина валютного риска в течение I квартала 2014 года не превышала 2% от капитала Банка, не учитывалась в расчете рыночного риска и не принималась в расчет норматива достаточности капитала Н1, исчисляемого в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 3 декабря 2013 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01 апреля 2014 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	89371	9627	9518	108516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106285	-	-	106285
Средства в кредитных организациях	17758	16849	199638	234245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	914321	37649	73578	1025548
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175710	-	-	175710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133007	-	-	133007
Требование по текущему налогу на прибыль	4281	-	-	4281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178483	-	-	178483
Прочие активы	22806	86	423	23315
<b>Всего активов</b>	<b>1642022</b>	<b>64211</b>	<b>283157</b>	<b>1989390</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	23118	46201	75527	144846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1198715	16210	205389	1420314
Прочие обязательства	10075	267	77	10419
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36	-	-	36
<b>Всего обязательств</b>	<b>1231944</b>	<b>62678</b>	<b>280993</b>	<b>1575615</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2014 года</b>	<b>410078</b>	<b>1533</b>	<b>2164</b>	<b>413775</b>

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01 апреля 2013 года:

<u>в тысячах рублей</u>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	78026	6383	7026	91435
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	141035	-	-	141035
Средства в кредитных организациях	24297	9791	13430	47518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1098622	51443	205778	1355843
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83279	-	-	83279
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	118054	-	-	118054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173367	-	-	173367
Прочие активы	46397	441	469	47307
<b>Всего активов</b>	<b>1763077</b>	<b>68058</b>	<b>226703</b>	<b>2057838</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	4892	51163	61284	117339
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1356552	16883	163758	1537193
Прочие обязательства	10066	288	57	10411
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	260	-	-	260
<b>Всего обязательств</b>	<b>1371770</b>	<b>68334</b>	<b>225099</b>	<b>1665203</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2013 года</b>	<b>391307</b>	<b>-276</b>	<b>1604</b>	<b>392635</b>

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска, по состоянию на 01.04.2014г., которые могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

Риск колебаний валютных курсов тысяч рублей  
296

#### Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк»», утвержденным Советом директоров 14 июня 2013 года (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 27 апреля 2004 года).

В целях управления процентным риском Банк ежемесячно оценивает набор следующих параметров:

- Показатели чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи, рассчитанные по методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004 №1379-У и «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 №2005-У);
- Показатели процентного риска, рассчитанные методом гэтп-анализа;
- Показатели спреда и маржи, рассчитанные по внутрибанковским методикам;
- Средняя ставка по привлеченным средствам в целом и в разрезе финансовых инструментов;
- Ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе финансовых инструментов.

Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования Банка России

Основной целью системы параметров управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на финансовое состояние Банка в целом.

В целях контроля за уровнем процентного риска осуществляется регулярный мониторинг по привлеченным и размещенным аналогичным средствам других банков, информации о максимальных процентных ставках (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, формируемой и предоставляемой Банком России.

Измерение уровня процентного риска с применением метода гэтп-анализа производится в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России № 15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

При этом в расчет включаются требования и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи.

В составе требований в расчет включаются:

-балансовые активы по их балансовой стоимости без ее уменьшения на размер сформированных резервов на возможные потери, с учетом наращенных требований по получению процентных доходов. Требования по получению процентных доходов включаются в расчет при отсутствии неопределенности в получении доходов (то есть по активам I, II и III категорий качества).

-внебалансовые инструменты по стоимости, отраженной на счетах внебалансового учета.

Балансовые обязательства включаются в расчет с учетом наращенных обязательств по уплате процентных платежей.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. В качестве методики стресс-тестирования в банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

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

На основании стресс-теста производится оценка влияния процентного риска на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка.

По итогам проведенного анализа аналитические материалы по процентному риску представляются руководству Банка для принятия управленческих решений.

По состоянию на 01 апреля 2014 года процентно-чувствительные активы банка (кредиты юридическим и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России, остатки на корсчетах НОСТРО, вложения в ОФЗ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости) составляют 1 583 460 тыс.руб. Процентно-чувствительные обязательства банка (депозиты юридических и физических лиц, привлеченные МБК, остатки на корсчетах ЛОРО, остатки на расчетных и текущих счетах юридических

и физических лиц по которым начисляются проценты) составляют 876 162 тыс.руб.. При этом коэффициент разрыва( совокупный относительный гэп) в интервале до 1 года составляет – 1,9548, что соответствует умеренному процентному риску. В соответствии с проведенным стресс-тестом при однонаправленном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

Ниже представлен анализ чувствительности процентных активов и обязательств, подверженных риску, в отношении процентного риска по состоянию на 01.04.2014г. , которые могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	тысяч рублей
Риск колебаний процентных ставок	67 259

#### Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками» в новой редакции (утверждено Советом директоров банка 23 октября 2013 года взамен ранее действовавших Положения «По управлению, оценке и минимизации операционных рисков», утвержденного Правлением Банка 17 апреля 2004 года, и внутрибанковского документа «Основные принципы организации управления операционным риском в Банке», утвержденного Председателем Правления Банка 28 июня 2005 года).

Контроль за проведением принятой в Банке политики, внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками.

Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе. В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовой доход Банка за последние три года. По состоянию на 1.04.2014 года периодом расчета остается 2010 – 2012 гг., так как годовой отчет пока не утвержден аудиторами Банка. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора. По состоянию на 1.04.2014 года средний валовой доход за последние три года составил 178 074 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 50,8% (с 56 016 тыс.руб. - за 2010 год до 84 496 тыс.руб. - за 2012 год), чистые непроцентные доходы увеличились на 49,4% (с 77 753 тыс.руб. за 2010 год до 116 133 тыс.руб.- за 2012 год). По состоянию на 1 апреля 2014 года величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 26 711 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на достаточность капитала банка;

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

В целях минимизации уровня операционных в банке на постоянной основе руководителями подразделений банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

При этом, следует отметить, что в I квартале 2014 года риски персонала, риски системного характера и мошеннические операции имели несущественный характер и не привели к финансовым потерям Банка. В целях снижения уровня операционных рисков по всем фактам проводилась работа по выявлению причин, приведшим к допущенным ошибкам, проводились обучающие и консультационные мероприятия, тематические учебы персонала.

### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления риском потери деловой репутации Банка, утвержденным Правлением Банка 21 апреля 2005 года. В целях снижения риска потери репутации, Банком проводится постоянная работа по обеспечению четкого и качественного обслуживания клиентов, безупречному выполнению своих обязательств, недопущению фактов операционных сбоев или невыполнения обязательств, своевременному рассмотрению жалоб клиентов.

### Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов правового характера, в т.ч. вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Управление Правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Юридическим департаментом Банка осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

Структурные подразделения Банка работают в рамках действующей лимитной политики.

Правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

## **28. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

По состоянию на 01 апреля 2014 года в Российской Федерации сосредоточено 78,80% активов и 90,70% обязательств Банка, в Республике Болгария – 21,20% активов и 9,29% обязательств.

По состоянию на 01 апреля 2014 года общая задолженность контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляет 421681 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит Юникредит Булбанк АД – 61315 тыс. рублей, или 3,08% от активов Банка,
- межбанковские кредиты Центральный Кооперативный Банк АД– 12263 тыс. рублей, или 0,62% от активов Банка,
- средства на корсчете НОСТРО Центральный Кооперативный Банк АД– 210406 тыс. рублей, или 10,58% от активов Банка;
- кредит, выданный АО «Техноимпортэкспорт» - 99434 тыс.рублей, или 5,00 % от активов Банка,
- кредит, выданный АО «Болгария Эйр» АД - 37471 тыс.рублей, или 1,88 % от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковскому кредиту Юникредит Булбанк АД– 353 тыс. рублей, или 0,02% от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковским кредитам Центральный Кооперативный Банк АД.– 71 тыс. рублей, или 0,004% от активов Банка,
- начисленные проценты по кредиту АО «Болгария Эйр» АД–60 тыс. рублей, или 0,003% от активов Банка,
- начисленные проценты по кредиту АО «Техноимпортэкспорт»– 308 тыс. рублей, или 0,02% от активов Банка.

Обязательства контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляют 146300 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит от АД Центральный Кооперативный банк – 118187 тыс. рублей, или 7,50% от обязательств Банка, в т.ч. субординированный кредит – 73578 тыс. рублей, или 4,67 % от обязательств Банка,
- средства на корсчете ЛОРО Центральный Кооперативный Банк АД– 26659 тыс. рублей, или 1,69% от обязательств Банка,
- средства клиентов (некредитных организаций) - 1288 тыс. рублей, в т.ч. физических лиц – 707 тыс. рублей или 0,08% и 0,04% обязательств Банка соответственно,
- начисленные проценты – 166 тыс. рублей, или 0,01% от обязательств банка по межбанковскому кредиту от АД Центральный Кооперативный банк.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	тыс. рублей			
	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
<b>Активы</b>				
Денежные средства	108516	108516	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106285	106285	-	-
Обязательные резервы	16255	16255	-	-
Средства в кредитных организациях	234245	23839	210406	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1025548	815065	210483	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175710	175710	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133007	133007	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4281	4281	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178483	178483	-	-
Прочие активы	23315	22523	792	-
<b>Итого активов</b>	<b>1989390</b>	<b>1567709</b>	<b>421681</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	144846	-	144846	-
Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч. вклады физических лиц	1420314	1418828	1288	198
	396173	395268	707	198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	10419	10253	166	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36	36	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1575615</b>	<b>1429117</b>	<b>146300</b>	<b>198</b>

<b>Собственные средства</b>				
Средства акционеров (участников)	293700	118293	175407	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Резервный фонд	15200	15200	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1630	-1630	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95471	95471	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11034	11034	-	-
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>413775</b>	<b>238368</b>	<b>175407</b>	<b>-</b>

Коэффициент странового риска по Республике Болгария, рассчитанный в соответствии с Методикой по определению странового риска по отдельным государствам, по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 0%.

Республика Болгария имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне BBB-
- Standard & Poors на уровне BBB.

Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом директоров банка 21 января 2010 года, протокол №10), одобрены Советом Директоров Банка.

По состоянию на 01 апреля 2013 года в Российской Федерации сосредоточено 81,72% активов и 92,73% обязательств Банка, в Республике Болгария – 18,28% активов и 7,20% обязательств.

По состоянию на 01 апреля 2013 года общая задолженность контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляет 376103 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит Юникредит Булбанк АД – 49753 тыс. рублей, или 2,42% от активов Банка,
- межбанковские кредиты Центральный Кооперативный Банк АД– 156025 тыс. рублей, или 7,58% от активов Банка,
- средства на корсчете НОСТРО Центральный Кооперативный Банк АД– 18324 тыс. рублей, или 0,89% от активов Банка;
- кредит, выданный АО «Техноимпортэкспорт» - 99500 тыс.рублей, или 4,84 % от активов Банка,
- кредит, выданный АО «Болгария Эйр» АД - 51288 тыс.рублей, или 2,49 % от активов Банка,
- требование Банка к АО «Болгериян Еъруейз Груп»- 44 тыс.рублей, или 0,002% от активов Банка,
- требование Банка к АО «Болгериян Авиэйшн Групп»- 295 тыс.рублей, или 0,01% от активов Банка,
- начисленные проценты по межбанковскому кредиту Юникредит Булбанк АД– 243 тыс. рублей, или 0,01% от активов Банка.
- начисленные проценты по межбанковским кредитам Центральный Кооперативный Банк АД– 225 тыс. рублей, или 0,01% от активов Банка
- начисленные проценты по кредиту АО «Болгария Эйр» АД–78 тыс. рублей, или 0,004% от активов Банка
- начисленные проценты по кредиту АО «Техноимпортэкспорт»– 328 тыс. рублей, или 0,02% от активов Банка

Обязательства контрагентов-нерезидентов по Республике Болгария составляют 119926 тыс. рублей, в т.ч.:

- межбанковский кредит от АД Центральный Кооперативный банк– 109437 тыс. рублей, или 6,57% от обязательств Банка, в т.ч. субординированный кредит – 59703 тыс. рублей, или 3,59 % от обязательств Банка,



- средства на корсчете ЛОРО Центральный Кооперативный Банк АД– 7902 тыс. рублей, или 0,47% от обязательств Банка,
- средства клиентов (некредитных организаций) - 2391 тыс. рублей, в т.ч. физических лиц – 429 тыс. рублей или 0,14% и 0,03% обязательств Банка соответственно,
- начисленные проценты – 196 тыс. рублей, или 0,01% от обязательств банка по межбанковскому кредиту от АД Центральный Кооперативный банк.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	тыс. рублей			
	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
<b>Активы</b>				
Денежные средства	91435	91435	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	141035	141035	-	-
Обязательные резервы	21452	21452	-	-
Средства в кредитных организациях	47518	29194	18324	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1355843	999277	356566	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83279	83279	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	118054	118054	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173367	173367	-	-
Прочие активы	47307	46094	1213	-
<b>Итого активов</b>	<b>2057838</b>	<b>1681735</b>	<b>376103</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	117339	-	117339	-
Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч. вклады физических лиц	1537193	1533596	2391	1206
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485697	485077	429	191
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	10411	10215	196	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
	260	260	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1665203</b>	<b>1544071</b>	<b>119926</b>	<b>1206</b>

<b>Собственные средства</b>				
Средства акционеров (участников)	293700	119015	174685	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-
Резервный фонд	12171	12171	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	241	241	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	62593	62593	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23930	23930	-	-
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>392635</b>	<b>217950</b>	<b>174685</b>	<b>-</b>

## 29. Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс. рублей

	01 апреля 2014 года		01 апреля 2013 года	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:	-	-	100	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	100	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	180 292	36	48 989	260
I категория качества	179 225	-	28 026	-
II категория качества	1 067	36	19 963	260
III категория качества	-	-	-	-
3. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банком корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения не производилась

### 30. Информация об операциях со связанными сторонами

#### 30.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01 апреля 2014 и 2013 годов составляли:

	тыс. рублей	
	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
<b>Активы</b>		
Средства в кредитных организаций	222669	174349
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организациях	71268	57636
Субординированные кредиты	73578	59703

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

	тыс. рублей	
	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
Процентные доходы	2242	1837
Процентные расходы	1012	933
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-356	-82

#### 30.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01 апреля 2014 и 2013 годов составляли:

	тыс. рублей	
	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
<b>Активы</b>		
Чистая ссудная задолженность	5278	12590
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209	494

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

	тыс. рублей	
	01 апреля 2014	01 апреля 2013
Процентные доходы	197	225
Процентные расходы	-	40
Комиссионные доходы	78	100
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	64

#### 30.3. Операции с прочими связанными лицами

Остатки по операциям с прочими связанными лицами Банка по состоянию на 01 апреля 2014 и 2013 годов составляли:

	тыс. рублей	
	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
<b>Активы</b>		
Чистая ссудная задолженность	99098	92609
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	195317	153591

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

	01 апреля 2013	тыс. рублей 01 апреля 2012
Процентные доходы	2413	2073
Процентные расходы	1623	1280
Комиссионные доходы	333	73
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	469	331
Расходы на страхование	579	549

#### 30.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01 апреля 2014 и 2013 годов составляли:

	тыс. рублей 01 апреля 2014 года	тыс. рублей 01 апреля 2013 года
<b>Активы</b>		
Чистая ссудная задолженность	-	-
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	854	370

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

	тыс. рублей 01 апреля 2014	тыс. рублей 01 апреля 2013
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	11	5
Комиссионные доходы	2	3

#### 31. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Списочная численность персонала, чел.	201	197
из них основной управленческий персонал	12	11

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются в соответствии с действующим Положением «О системе оплаты труда и формах материального поощрения работников ЗАО АКБ «ТатИнветБанк» от 07.04.2009 г.»

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу по видам выплат:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Оплата труда согласно должностным окладам</b>	15679	13779
<i>из них основной управленческий персонал</i>	1170	975
<b>Стимулирующие выплаты</b>		
<i>из них основной управленческий персонал</i>		
<b>Прочие выплаты</b>	699	717
<i>из них основной управленческий персонал</i>	617	755
<b>Всего</b>	16378	14496
<i>из них основной управленческий персонал</i>	1787	1730

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.



Председателя Правления

Главный бухгалтер

Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.

## Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 апреля 2014 года

в тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения	Итого		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
<b>ВСЕГО</b>	<b>85027.00</b>	<b>64471.00</b>	<b>25907.00</b>	<b>5351.00</b>	<b>4237.00</b>	<b>4237.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>54883.00</b>	<b>54883.00</b>
<i>Юридические лица</i>	77784.00	58792.00	24343.00	5351.00	4237.00	4237.00	0.00	0.00	49204.00	49204.00
<i>Физические лица</i>	7243.00	5679.00	1564.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5679.00	5679.00
<b>в т.ч. просроченные кредиты -Всего</b>	<b>77560.00</b>	<b>57099.00</b>	<b>25776.00</b>	<b>5315.00</b>	<b>4237.00</b>	<b>4237.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>47547.00</b>	<b>47547.00</b>
<i>Юридические лица</i>	70820.00	51906.00	24229.00	5315.00	4237.00	4237.00	0.00	0.00	42354.00	42354.00
<i>Физические лица</i>	6740.00	5193.00	1547.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5193.00	5193.00
<b>в т.ч. просроченные проценты -Всего</b>	<b>7467.00</b>	<b>7372.00</b>	<b>131.00</b>	<b>36.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7336.00</b>	<b>7336.00</b>
<i>Юридические лица</i>	6964.00	6886.00	114.00	36.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6850.00	6850.00
<i>Физические лица</i>	503.00	486.00	17.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	486.00	486.00

## Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 апреля 2013 года

в тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения	Итого		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
<b>ВСЕГО</b>	<b>70162.00</b>	<b>70132.00</b>	<b>60.00</b>	<b>30.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2839.00</b>	<b>2839.00</b>	<b>67263.00</b>	<b>67263.00</b>
<i>Юридические лица</i>	63325.00	63325.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63325.00	63325.00
<i>Физические лица</i>	6837.00	6807.00	60.00	30.00	0.00	0.00	2839.00	2839.00	3938.00	3938.00
<b>в т.ч. просроченные кредиты -Всего</b>	<b>60709.00</b>	<b>60680.00</b>	<b>59.00</b>	<b>30.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2500.00</b>	<b>2500.00</b>	<b>58150.00</b>	<b>58150.00</b>
<i>Юридические лица</i>	54388.00	54388.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54388.00	54388.00
<i>Физические лица</i>	6321.00	6292.00	59.00	30.00	0.00	0.00	2500.00	2500.00	3762.00	3762.00
<b>в т.ч. просроченные проценты -Всего</b>	<b>9453.00</b>	<b>9452.00</b>	<b>1.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>339.00</b>	<b>339.00</b>	<b>9113.00</b>	<b>9113.00</b>
<i>Юридические лица</i>	8937.00	8937.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8937.00	8937.00
<i>Физические лица</i>	516.00	515.00	1.00	0.00	0.00	0.00	339.00	339.00	176.00	176.00