

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		105513	136859
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	73827	107422
2.1	Обязательные резервы		10247	13914
3	Средства в кредитных организациях	7	67326	63075
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	9	886418	1227939
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	121098	118954
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	29335	28803
8	Требование по текущему налогу на прибыль	12	7138	6903
9	Отложенный налоговый актив	13	3789	3444
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	195717	196382
11	Прочие активы	15	32519	23091
12	Всего активов		1522680	1912872
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	16	147305	192581
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	930389	1287548
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		349948	377159
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	18	0	160
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	19	11103	4514
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22	4243
22	Всего обязательств		1088819	1489046
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	20	293700	293700
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		18791	18791
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1026	-3063
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		114398	91879
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	7998	22519
31	Всего источников собственных средств		433861	423826
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	125391	149264
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

12.05.2015



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2015 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:	21	35141	28854
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13404	11755
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18993	12708
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2744	4391
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21	9442	9650
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1793	1012
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7649	8638
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25699	19204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	14741	16470
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2939	368
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		40440	35674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2807	1148
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3315	-176
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	22	8090	9087
13	Комиссионные расходы	22	1027	1086
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	26	4236	2710
17	Прочие операционные доходы	23	1834	1937
18	Чистые доходы (расходы)		53065	49294
19	Операционные расходы	24	43813	35632
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		9252	13662
21	Возмещение (расход) по налогам	27	1254	2628
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	7998	11034
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	7998	11034

Руководитель

Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-41

12.05.2015



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2015 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	28	448183	6697	441486
1.1	Источники базового капитала:		376102	0	376102
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		265432	0	265432
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		18791	0	18791
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		91879	0	91879
1.1.4.1	прошлых лет		91879	0	91879
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2314	2144	170
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы		330	165	165
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		1980	1980	
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		1980	1980	
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		4	-1	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		373788	-2144	375932
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		4	-1	5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
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		373788	-2144	375932
1.8	Источники дополнительного капитала:		74395	8841	65554
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		28268	0	28268
1.8.3	Прибыль:		22519	12214	10305
1.8.3.1	текущего года			-10305	10305
1.8.3.2	прошлых лет		22519	22519	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		23608	-3373	26981
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		23608	-3373	26981
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом 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 процента 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		74395	8841	65554
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1421468	-323530	1744998
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1421468	-323530	1744998
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1421464	-323529	1744993
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		26.3	X	21.5
3.2	Достаточность основного капитала		26.3	X	21.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	28	31.5	X	25.3

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 начало отчетного 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		1264005	1215008	615349	1663165	1589227	925736
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		558882	558882	0	523307	523307	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		429340	429340	0	394347	394347	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых 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 процентов, всего, из них:		36204	36141	7228	161381	161381	32276
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, 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 процентов, всего, из них:		23729	23729	11865	22158	22158	11079
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		645190	596256	596256	956319	882381	882381

1.4.1	Чистая ссудная задолженность		369840	330211	330211			
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		189681	189681	189681			
1.4.3	Средства в кредитных организациях		56111	56083	56083			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2843	2843	1657			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2175		1523			
2.1.2	требования участников клиринга		668	668	134			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		318012	297250	411812	324904	302574	418232
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		76358	69104	76014	80232	72160	79376
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		38032	38031	49440			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		202437	188930	283395	210322	196589	294883
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1185	1185	2963			
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		112717	112695	0	5895	5895	1179
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском					5895	5895	1179
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		112717	112695	0			
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		28495	28495
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		189967	189967
6.1.1	чистые процентные доходы		81900	81900
6.1.2	чистые непроцентные доходы		108067	108067
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		36457	39975
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		36457
			39975

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		69783	-18975	88758
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		65464	-14832	80296
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4297	78	4219
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22	-4221	4243
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		373788			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1514417			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		25			

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 7807, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 7175;
 - 1.2. изменения качества ссуд 598;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34;
 - 1.4. иных причин _____;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 22639, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2. погашения ссуд 21747;
 - 2.3. изменения качества ссуд 884;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8;
 - 2.5. иных причин _____;

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843) 231-72-44

12.05.2015



Handwritten signatures in blue ink over the stamp and text.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	12983502	1732

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2015 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	26.3	26.3	21.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	26.3	26.3	21.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	31.5	31.5	25.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0	0	0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	87.8	87.8	51.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	104.0	104.0	106.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	43.4	43.4	47.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально минимально	22.3 0.0	максимальное минимальное	22.8 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	70.5	70.5	91.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0	0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.7	1.7	1.9	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0	0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0	0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0	0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1522680
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11270
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		1533950

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1503481
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		334
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		1503147
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вылученным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вылученных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		112695
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		101426
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		11270
Капитал и риски			
20	Основной капитал		373788
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1514417
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		24.7

Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 (843)231-72-44
 12.05.2015



[Handwritten signature]

[Large handwritten signature]

Д.К.Стойнов
 Э.А.Филатова
 С.В.Матвеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк"
Почтовый адрес Г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2061	542
1.1.1	проценты полученные		36848	32536
1.1.2	проценты уплаченные		-8866	-9513
1.1.3	комиссии полученные		8738	9718
1.1.4	комиссии уплаченные		-1027	-1086
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2807	1148
1.1.8	прочие операционные доходы		1834	1937
1.1.9	операционные расходы		-41272	-34175
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1123	-23
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-62019	157497
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3667	550
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		378450	249098
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-18935	3516
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-39410	22453
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-391802	-122064
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выгущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		6011	3944
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-64080	158039
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		245	-24564
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	41204
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-89118
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	55289
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2668	-5226
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	4674
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2423	-17741
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		500	2184
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-66003	142482
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	293442	290309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	227439	432791

Руководитель

Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843) 251 22 44

12.05.2015



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
за I квартал 2015 год**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	7
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	8
6.	Информация о прибыли на акцию	12
7.	Денежные средства и их эквиваленты	13
8.	Средства в кредитных организациях	13
9.	Ссудная задолженность	14
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
12.	Требование по текущему налогу на прибыль	21
13.	Отложенный налоговый актив	21
14.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
15.	Прочие активы	22
16.	Средства кредитных организаций	24
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25
19.	Прочие обязательства	25
20.	Уставный капитал	26
21.	Процентные доходы и процентные расходы	26
22.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
23.	Прочие операционные доходы	27
24.	Операционные расходы	27
25.	Информация о вознаграждении работникам	28
26.	Резервы на возможные потери	28
27.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	30
28.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
29.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
30.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	32
31.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	47
32.	Сведения о внебалансовых обязательствах	50
33.	Информация об операциях со связанными сторонами	50
34.	Информация о выплатах управленческому персоналу	52

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной 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 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 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». 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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 27.02.2014г. без ограничения срока действия.

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги (ОФЗ), межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты крупным российским банкам: Сбербанк, Альфа - банк) 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 системе «Золотая Корона» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам).

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.04.2015г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов и 1 кредитно-кассовый офис:

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

По состоянию на 01.01.2015г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

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

По состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. Банк не имел обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
АО "Центральный кооперативный банк"	86.273%	86.273%
ООО "Энергопроект"	9.513%	9.513%
ЕООО "ПРИМА ХИМ"	2.493%	2.493%
ОАО "Институт "Казгражданпроект"	1.547%	1.547%
ООО "Росгосстрах"	0.172%	0.172%
АО "Химимпорт"	0.002%	0.002%
ОАО "Фирма "Новость"	0.001%	0.001%

По состоянию на 01.04.2015г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.04.2015г. 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

По состоянию на 01.01.2015г. 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 Правления

По состоянию на 01.04.2015г. 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 Александър Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет

По состоянию на 01.01.2015г. 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 Александър Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет

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

Экономика Российской Федерации в I квартале 2015 г. по-прежнему остается особенно чувствительной к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, политическая напряженность на Украине, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, в I квартале 2015 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 56,24 рубля до 69,66 рубля за один доллар США с общей тенденцией к снижению;
- Обменный курс Евро колебался в диапазоне от 62,05 рубля до 78,79 рублей за один Евро, также с общей тенденцией к снижению;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0 % годовых до 14,0 % годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование как корпоративного сектора, так и физических лиц;
- российским компаниям фактически закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

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

- сохраняется нестабильность валютных курсов;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до

отметки ВВ+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Вaa3 до отметки Вa1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;

- значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- 2 февраля ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых. 16 марта 2015 года произошло снижение до 14%.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за I квартал 2015 года составили 18 993 тыс. рублей и сложились выше I квартала 2014 года на 6 285 тыс. рублей, или 49,5% за счет увеличения объема кредитования физических лиц, и увеличения процентных ставок по кредитам юридическим и физическим лицам.

При этом, в 2015 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 14 741 тыс. рублей, тогда как в аналогичном периоде 2014 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 16 470 тыс. руб.

Размещение средств в других кредитных организациях и в депозиты в Банке России

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за I квартал 2015 года составили 13 404 тыс. рублей, и выросли по сравнению с I кварталом 2014 года на 1 649 тыс. рублей, или 14,0% за счет увеличения средних ставок по рублевым межбанковским кредитам и депозитам в Банке России.

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

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (ОФЗ) составили за I квартал 2015 г. 2 744 тыс. руб. и сложились ниже I квартала 2014 г. на 1 647 тыс. руб., или 37,5% за счет снижения среднего объема вложений в ОФЗ.

Расчетно – кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные услуги
Комиссионные доходы Банка за I квартал 2015 года составили 8 090 тыс. рублей и сложились ниже I квартала 2014 г. на 997 тыс. рублей, или 11,0%, за счет снижения доходов от расчетно-кассового обслуживания, вызванного ужесточением требований банка в области ПОД/ФТ.

Операции с иностранной валютой

Чистые убытки Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили за I квартал 2015 г. 508 тыс. рублей, что обусловлено отрицательной переоценкой активов банка в Евро. При этом, за I квартал 2014 года банком была получена чистая прибыль от операций с иностранной валютой с учетом переоценки в размере 972 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за I квартал 2015 г. составили 9 442 тыс. рублей и снизились по сравнению с I кварталом 2014 г. - на 208 тыс. рублей, или 2,2%, в основном, за счет снижения объема средств, привлеченных от физических и юридических лиц.

В результате в I квартале 2015 года чистые доходы Банка составили 53 065 тыс. рублей, что выше уровня I квартала 2014 года на 3 771 тыс. рублей, или 7,7%.

Операционные расходы Банка за I квартал 2014 г. составили 43 813 тыс. рублей, и сложились выше уровня I квартала 2014 года на 8 181 тыс. рублей, или 23,0%, в основном за счет увеличения расходов на аренду и охрану помещений под новые офисы в г. Москва, а также увеличения расходов на персонал., как за счет найма сотрудников для подразделений Банка в г. Москва, так и за счет пересмотра заработной платы с марта 2014 г.

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

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2015 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

5.2 Основные средства

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

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

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

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

5.3 Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии признания:

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

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

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

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20 марта 2006 года, а также внутренним внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в 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». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

5.7 Переоценка иностранной валюты

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.9 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2015 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2015 год внесены изменения согласно Указаниям Банка России:

- № 3365-У от 19.08.2014г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета договоров «репо»

- № 3501-У от 22.12.2014г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета операций по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

5.10 Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

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

Налогообложение

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

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

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Прибыль тыс. рублей	7 998	22 519
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	<u>0,272</u>	<u>0,767</u>

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Денежные средства	105 513	136 859
Всего денежные средства	<u>105 513</u>	<u>136 859</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 580	93 508
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	<u>63 580</u>	<u>93 508</u>
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	5 002	36 233
- иных стран	52 676	26 835
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	668	7
Всего средства в кредитных организациях	<u>58 346</u>	<u>63 075</u>
Всего денежные средства и их эквиваленты	<u>227 439</u>	<u>293 442</u>

8. Средства в кредитных организациях

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 071	-
	<u>9 071</u>	<u>-</u>
Резерв на возможные потери	(91)	-
Всего средства в кредитных организациях	<u>8 980</u>	<u>-</u>

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

	На 01.04.2015						Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				свыше 180 дней	Расчетный	Фактический и сформированный
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Всего средства в кредитных организациях	67 417	-	-	-	-	-	91	91
	На 01.01.2015							
Всего средства в кредитных организациях	63 075	-	-	-	-	-	-	-

9. Ссудная задолженность

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	250 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	125 346	561 201
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	412 094	419 345
Ссуды, предоставленные физическим лицам	156 891	167 199
Ссудная задолженность до обесценения	944 331	1 297 745
Резерв на возможные потери	(57 913)	(69 806)
Чистая ссудная задолженность	886 418	1 227 939

По состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015 г. у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	250 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	125 346	561 201
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	157 247	159 360
транспорт и связь	53 240	64 491
промышленность	44 799	57 445
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 752	54 250
оптовая и розничная торговля	42 168	45 388
прочие виды деятельности	31 888	20 900
сельское хозяйство	15 000	16 500
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	0	1 011
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	412 094	419 345
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в т.ч. индивидуальным предпринимателям	193 028 18 780	189 110 21 505
	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	54 967	60 424
ипотечные ссуды	49 136	55 515
автокредиты	1 476	2 221
иные потребительские ссуды	51 312	49 039
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	156 891	167 199
Всего ссудная задолженность	944 331	1 297 745

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.04.2015г. составила 568 985 тыс. рублей, что на 17 559 тыс. рублей (или на 3%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г. По сравнению с началом года объем выданных кредитов физическим лицам снизился на 10 308 тыс. руб. (или на 6,2%), что связано с уменьшением количества заявок на кредит в связи с более высокими процентными ставками по сравнению с 4 кварталом прошлого года.

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. По сравнению с началом года снижение составило 7 251 тыс. рублей (или на 1,7 %). С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.04.2015г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (38,2%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и представлением услуг и предприятиям транспорта и связи 16,4% и 12,9% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.01.2015г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (38,0%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям промышленности занимают 15,3% и 13,7% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

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

	На 01.04.2015		На 01.01.2015		
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	694 331	11 409	1 147 745	13 531
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	15 842	2	305 492	35
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	59 413	5 714	45 455	7 206
5	Объем реструктурированной задолженности	110 450	533	114 994	391
6	Категории качества:				
6.1	I	241 960	1 813	656 112	1 196
6.2	II	258 263	833	275 718	653
6.3	III	143 926	1 640	154 400	1 616
6.4	IV	13 374	0	13 966	2
6.5	V	36 808	7 123	47 549	10 064
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 501 957	-	3 737 714	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 501 839	-	1 595 703	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	90 072	-	105 784	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	57 913	-	69 806	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	57 913	7 551	69 806	10 490
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 172	33	2 983	27
10.3	III	13 490	395	13 746	398
10.4	IV	5 443	0	5 528	1
10.5	V	36 808	7 123	47 549	10 064

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2015								
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Суды, всего, в том числе:	694 331	59 413	8,6	24 699	0	0	34 714	90 072	57 913
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	694 331	59 413	8,6	24 699	0	0	34 714	90 072	57 913
- кредитным организациям	125 346	-	-	-	-	-	-	1 587	1 587
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	412 094	52 710	12,8	22 700	0	0	30 010	69 646	48 902
- физическим лицам	156 891	6 703	4,3	1 999	0	0	4 704	18 839	7 424
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	На 01.01.2015								
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Суды, всего, в том числе:	1 147 745	45 455	4,0	0	0	0	45 455	105 784	69 806
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 147 745	45 455	4,0	0	0	0	45 455	105 784	69 806
- кредитным организациям	561 201	-	-	-	-	-	-	1 709	1 709
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	419 345	40 743	9,7	0	0	0	40 743	81 815	60 259
- физическим лицам	167 199	4 712	2,8	0	0	0	4 712	22 260	7 838
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Банком принимаются все возможные меры по погашению просроченной задолженности, а также поиск и арест имущества, принадлежащего заемщикам и поручителям, в рамках исполнительного производства. По всем клиентам поданы иски в судебные органы. По многим клиентам имеется решение суда о взыскании денежных средств с поручителей (юридических и физических лиц). Исполнительные листы по вступившим в силу решениям суда предъявлены на исполнение в службу судебных приставов.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.04.2015г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 110 450 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 110 450 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 0 рублей

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 11,7 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 6 мес. до 1 года- 110 450 тыс. руб.

Реструктурированные кредиты на сумму 110 450 тыс. рублей полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01.01.2015г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 114 994 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 114 500 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 494 тыс. рублей

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 10,0 %. При этом сроки погашения следующие:

- до 1 мес. 494 тыс. руб.
- от 1 мес. до 6 мес.- 1 500 тыс. руб.;
- от 6 мес. до 1 года- 100 000 тыс. руб.
- свыше 1 года – 13 000 тыс. руб.

Из общего числа реструктурированных кредиты по заемщикам на сумму 114 500 тыс. рублей (или 99,6%) полностью обеспечены залогом недвижимости.

В течение 1 квартала 2015 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

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

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Облигации федерального займа	121 062	118 918
Некотируемые акции	1 036	1 036
	<u>122 098</u>	<u>119 954</u>
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>121 098</u>	<u>118 954</u>

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

На 01.04.2015

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	122 098	-	-	-	-	1 000	1 000

На 01.01.2015

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	119 954	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

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 01.04.2015г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июнь 2015 года	максимум январь 2016 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,88%	7.35%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2015г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июнь 2015 года	максимум январь 2016 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,88%	7.35%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.04.2015г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	121 062	-	36	121 098

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2015г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 918	-	36	118 954

11. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Облигации федерального займа	29 335	28 803
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 335	28 803

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.04.2015г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	июнь 2015 года	июнь 2015 года	7,00%	7,00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2015г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	июнь 2015 года	июнь 2015 года	7,00%	7,00%

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ую категорию качества.

По состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в Банке отсутствовали.

В отношении финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

12. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.04.2015 тыс. рублей	На 01.01.2015 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	3 882	3 882
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 256	3 021
Требование по текущему налогу на прибыль	7 138	6 903

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.04.2015 тыс. рублей	На 01.01.2015 тыс. рублей
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 963	2 618
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	826	826
Отложенный налоговый актив	3 789	3 444

14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2015 г.	172 029	80 072	4 639	9 247	265 987
Приобретения	-	2 748	-	1 293	4 041
Выбытия	-	-	-	(1 372)	(1 372)
Остаток на 01.04.2015 г.	172 029	82 820	4 639	9 168	268 656
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2015 г.	28 222	40 712	-	-	68 934
Амортизационные отчисления	943	2 391	-	-	3 334
Выбытия	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	671	671
Остаток на 01.04.2015 г.	29 165	43 103	-	671	72 939
Остаточная стоимость на 01.04.2015 г.	142 864	39 717	4 639	8 497	195 717

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2014 г.	172 029	47 467	4 639	12 911	237 046
Приобретения	-	33 981	-	10 695	44 676
Выбытия	-	(1 376)	-	(14 359)	(15 735)
Остаток на 01.01.2015 г.	172 029	80 072	4 639	9 247	265 987
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2014 г.	24 451	36 112	-	-	60 563
Амортизационные отчисления	3 771	5 779	-	-	9 550
Выбытия	-	(1 179)	-	-	(1 179)
Резерв на возможные потери	-	-	-	671	671
Остаток на 01.01.2015 г.	28 222	40 712	-	671	69 605
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	143 807	39 360	4 639	8 576	196 382

По состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В материальных запасах 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 01.04.2015г. составила 6 036 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015г. – 6 036 тыс.рублей.

15. Прочие активы

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	10 608	13 328
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	21 256	11 271
Расходы будущих периодов	8 952	9 151
Расчеты по налогам и сборам	300	1
Прочие	1 489	2 378
	42 605	36 129
Резерв под обесценение в т.ч. по процентным доходам	(10 086) (7 551)	(13 038) (10 490)
Всего прочие активы	32 519	23 091

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

На 01.04.2015

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	10 608	5 714	364	-	-	5 350	7 551	7 551
Категории качества:								
I	1 011	22	22	-	-	-	-	-
II	833	-	-	-	-	-	32	32
III	1 640	342	342	-	-	-	395	395
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	7 124	5350	-	-	-	5 350	7 124	7 124
Прочие требования	5 518	2 021	3	-	3	2 015	2 535	2 535
Категории качества:								
I	983	-	-	-	-	-	-	-
II	78	-	-	-	-	-	1	1
III	2 434	-	-	-	-	-	512	512
IV	2	-	-	-	-	-	1	1
V	2 021	2 021	3	-	3	2 015	2 021	2 021
Итого	16 126	7 735	367	-	3	7 365	10 086	10 086

На 01.01.2015

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	13 262	7 206	-	-	-	7 206	10 490	10 490
Категории качества:								
I	927	-	-	-	-	-	-	-
II	653	-	-	-	-	-	27	27
III	1 616	-	-	-	-	-	398	398
IV	2	-	-	-	-	-	1	1
V	10 064	7 206	-	-	-	7 206	10 064	10 064
Прочие требования	5 049	2 037	-	3	4	2 030	2 548	2 548
Категории качества:								
I	578	-	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-	-
III	2 434	-	-	-	-	-	511	511
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 037	2 037	-	3	4	2 030	2 037	2 037
Итого	18 311	9 243	-	3	4	9 236	13 038	13 038

16. Средства кредитных организаций

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Срочные депозиты и кредиты	135 979	141 895
Корреспондентские счета	11 326	50 686
Всего средства кредитных организаций	147 305	192 581

По состоянию на 01.04.2015г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1 500	95 054	4.5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1 500	95 054			

По состоянию на 01.01.2015г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1 500	102 514	4.5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1 500	102 514			

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	589 662	925 338
- физические лица	46 227	71 901
Срочные депозиты		
- юридические лица	44 175	33 675
- физические лица	250 325	256 634
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	930 389	1 287 548

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Физические лица	296 552	328 535
Услуги	200 239	509 203
Общественные организации	153 117	113 930
Торговля	129 520	159 551
Строительство	80 570	101 903
Производство	55 222	54 736
Транспорт	7 839	9 129
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	7 330	10 561
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>930 389</u>	<u>1 287 548</u>

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<u>На 01.04.2015</u> тыс. рублей	<u>На 01.01.2015</u> тыс. рублей
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	-	160
Обязательство по текущему налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>160</u>

19. Прочие обязательства

	<u>На 01.04.2015</u>	<u>На 01.01.2015</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2 898	2 366
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	5 224	865
Налоги к уплате	2 033	1 216
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	903	2
Прочие обязательства	45	65
Всего прочие обязательства	<u>11 103</u>	<u>4 514</u>

20. Уставный капитал

По состоянию на 01.04. 2015г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	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	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 октября	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.04.2015г. 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. Дивиденды за 2014 год не объявлялись и не выплачивались.

21. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2015 тыс. рублей	01.04.2014 тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	4 272	8 156
Банке России	9 132	3 599
Юридическим лицам	13 682	11 627
Физическим лицам	5 311	1 081
Долговые ценные бумаги	2 744	4 391
Всего процентные доходы	35 141	28 854
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	1 793	1 012
Юридических лиц	1 390	2 653
Физических лиц	6 259	5 985
Всего процентные расходы	9 442	9 650

22. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.04.2015 тыс. рублей	01.04.2014 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	8 013	9 007
Прочие услуги	77	80
Всего комиссионные доходы	8 090	9 087
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	815	822
Прочие услуги	212	264
Всего комиссионные расходы	1 027	1 086

23. Прочие операционные доходы

	01.04.2015 тыс. рублей	01.04.2014 тыс. рублей
Доходы от операций по системе "Клиент-Банк "	1 267	1 371
Валютный контроль	-	42
Сдача имущества в аренду	175	176
Реализация имущества	-	-
Прочие	392	348
Прочие операционные доходы	1 834	1 937

24. Операционные расходы

	01.04.2015 тыс. рублей	01.04.2014 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	23 924	21 156
Аренда	5 770	1 538
Амортизация	3 333	2 101
Ремонт и эксплуатация	1 522	1 838
Охрана	2 123	1 852
Услуги связи и информационные услуги	1 625	1 911
Страхование	568	579
Обязательное страхование вкладов	398	416
Реклама	178	62
Прочие	4 372	4 179
Всего общие административные расходы	43 813	35 632

25. Информация о вознаграждении работникам

	01.04.2015	01.04.2014
Оплата труда согласно должностным окладам	17 731	15 679
Стимулирующие выплаты	65	-
Прочие выплаты	782	699
Взносы во внебюджетные фонды	5 346	4 778
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	23 924	21 156

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

26. Резервы на возможные потери

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

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Всего
01.04.2015				
Сумма резерва по состоянию на начало года	69 806	-	10 490	80 296
Восстановление резерва за год	(11 893)	91	(2 939)	(14 741)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2015	57 913	91	7 551	65 555
01.04.2014				
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Создание / (восстановление) резерва за год	(15 969)	(133)	(368)	(16 470)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2014	78 500	-	19 211	97 711

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.04.2015	01.04.2014
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 000
Восстановление резерва за год	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 000	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
01.04.2015					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 548	-	671	4 243	7 462
Создание / (восстановление) резерва за год	(13)	-	-	(4 221)	(4 236)
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2015	2 535	-	671	22	3 228

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
01.04.2014					
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 495	-	1 017	242	5 754
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 487)	-	(1 017)	(206)	(2 710)
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2014	3 008	-	-	36	3 044

27. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.04.2015	01.04.2014
Налог на прибыль	239	1 741
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 015	887
Отложенный налог на прибыль	-	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	1 254	2 628

В 2014 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20 136 тыс. рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течение 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8 950 тыс. рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7 057 тыс. рублей.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.04.2015	01.04.2014
Налог на прибыль (20%)	-	1 322
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	239	419
Транспортный налог	11	11
Отчисления в ФСС по несч.случаям и травматизму	36	32
Налог на имущество	819	836
Отчисления в Росприроднадзор	-	-
Налог на землю	149	8
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	1 254	2 628

28. 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. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Структура собственных средств (капитала) и коэффициентов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. выглядит следующим образом:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Основной капитал	373 788	375 932
Дополнительный капитал	74 395	65 554
Капитал	448 183	441 486
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 421 464	1 744 993
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (минимальная норма 10%,)	31.5	25.3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (минимальная норма 5%)	26.3	21.5
Норматив достаточности основного капитала(Н1.2) (минимальная норма 6,0%)	26.3	21.5

Достаточность капитала Банка в течение анализируемого периода более чем в два раза превышала установленную Банком России минимальную норму. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) - не менее 10%, фактическое значение по состоянию на 01.04.2015г. составило 31,5% (на 01.01.2014г. - 25,3%). При нормативном значении достаточности основного капитала - не менее 6,0%, фактическое значение по состоянию на 01.04.2015г. составило 26,3% (на 01.01.2014г.- 21,5%) . При нормативном значении достаточности

базового капитала – не менее 5,0%, фактическое значение по состоянию на 01.04.2015г. составило 26,3% (на 01.01.2014г.- 21,5%).

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.

В течение всего I квартала 2015 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

29. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

30. 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 27.05.2010г. взамен ранее действующего Положения от 19.04.2004г.). 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 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 аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых банком рисков, 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. Не реже двух раз в год отчет по оценке уровня рисков, принимаемых Банком представляется на рассмотрение Совету Директоров банка.

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в I квартале 2015 года операциям являются:

- в активах Банка - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 58,2 % от величины активов Банка на 01.04.2015г. (по состоянию на 01.01.2015г. – 64,2%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 33,7% (по состоянию на 01.01.2015г. -27,1%) , вложения в депозиты в Банке России - 16,4% (по состоянию на 01.01.2015г.-7,8%), межбанковские кредиты – 8,1% (по состоянию на 01.01.2015г. – 29,2%).
- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 61,1% от пассивов и 85,4% от обязательств Банка (на 01.01.2015г. соответственно 67,3% в пассивах и 86,5% 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

В I квартале 2015 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

Кредитный риск, принимаемый Банком, соответствует стратегическим целям Банка, определенным Советом директоров и поддерживается на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска.

Активы банка классифицируются в одну из пяти групп риска в соответствии требованиями Банка России и взвешиваются на коэффициент риска с учетом неотъемлемого риска, наличия залогового обеспечения, поручительств (гарантий), а также валюты фондирования активных операций:

	коэффициент риска	на 01.04.2015		на 01.01.2015	
		активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	558 882	27%	523 307	27%
2 группа активов	20%	36 204	8%	161 381	8%
3 группа активов	50%	23 729	1%	22 158	1%
4 группа активов *)	100%	645 190	48%	956 319	48%
5 группа активов	150%	0	0%	0	0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		2 843	0%	3 396	0%
Активы по связанным с банком лицам и активы с повышенными коэффициентами рисков		318 012	16%	324 904	16%

*) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» активы 4 группы участвуют в расчете групп активов с учетом уменьшения на амортизационные отчисления (бал.счет 60601), которые по состоянию на 01.04.2015 составляли 72 268 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2015г- 68 934 тыс.руб.)

В составе активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» не участвуют:

- по состоянию на 01.04.2015г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 1 777 891 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 1 705 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 4 тыс.рублей и 330 тыс.руб., соответственно).

- по состоянию на 01.01.2015г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 1 427 134 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 3 397 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 5 тыс.рублей и 165 тыс.руб., соответственно).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением Об оценке и управлении кредитным риском в ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 23.12.2014г., (взамен Положения по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20.01.2010г).

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

Управление кредитным риском в банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- 1). Принципы кредитной деятельности ЗАО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики банка утвержденными Советом Директоров Банка 30.06.2014г (Протоколом № 23) взамен ранее действующих Принципов от 20.11.2012г.;
- 2) По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования,
- 3) Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
 - судебный и послесудебный порядок работы с просроченной задолженностью
- 4) Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери.
- 5) Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков.
- 6) Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков. утвержденное Советом директоров Банка 06.12.2013г., 29.04.2014г.).
- 7) Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров 25.01.2013г. и дополнение к нему, утвержденное Советом директоров банка 30.06.2014г

Для оценки кредитного риска в банке используется два метода:

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

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

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

Предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов) осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка и Методиками оценки кредитоспособности контрагентов - юридических лиц, контрагентов - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, утвержденными Советом Директоров Банка. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После рассмотрения сделки и уточнения возникающих вопросов

Департаментом кредитного риска документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета банка для окончательного решения по выдаче кредита.

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров 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.

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

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.

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

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

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 к взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит Стресс-тестирование кредитного риска.

При проведении стресс-тестирования выявляется влияние дополнительного создания резервов по заемщику (группе связанных заемщиков) на возможные потери на:

- финансовый результат,
- устойчивость капитала банка,
- выполнение обязательных нормативов и другие показатели банка.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с Формализованными процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

В течение I квартала 2015 года обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, находились в пределах установленных норм.

Риск ликвидности

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

Для управления риском ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по ЗАО «ИК Банк» (утверждено Советом директоров 7.04.2014г. в новой редакции взамен ранее действующего Положения от 23.08.2011г.) и Регламент взаимодействия структурных подразделений ЗАО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью (утвержден Советом директоров 23.08.2011г.).

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов, Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных банком, ограничивающих риск ликвидности;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (в соответствии с требованиями письма Банка России от 27.07.2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»);

- метод оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП - анализа. В соответствии с данным методом определяется потребность банка в ликвидных средствах для исполнения обязательств банка и выполнения обязательных нормативов Банка России. Для этого составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков. Не реже одного раза в год Банк проводит самооценку риска ликвидности в соответствии с методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления банковскими рисками, изложенных в письме ЦБР от 23.03.2007г. №26-Т.

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

В течение I квартала 2015 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:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на	Значения нормативов ликвидности на
	01.04.2015 год	01.01.2015 год
Н2 - минимальная норма 15%	87,75 %	51,28 %
Н3 - минимальная норма 50%	104,03 %	106,12 %
Н4 - максимальная норма 120%	43,42 %	47,29 %

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в

собственности Банка и предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

На 01.04.2015	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	105 513	-	-	-	-	105 513
Счета и депозиты в Банке России	71 397	1 764	623	43	-	73 827
Средства в кредитных организациях институтах	67 326					67 326
Чистая ссудная задолженность	383 062	104 483	171 008	227 865	-	886 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		95 705	25 357		36	121 098
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	29 335	-	-	-	29 335
Требование по текущему налогу на прибыль	7 138					7 138
Отложенный налоговый актив	3 789					3 789
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					195 717	195 717
Прочие активы	20 901	4 078	337	7 203	-	32 519
Всего активов	659 126	235 365	197 325	235 111	195 753	1 522 680
Обязательства						
Средства кредитных организаций	20 096	32 155	-	95 054	-	147 305
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	709 746	160 206	56 544	3 893	-	930 389
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 845	1 244	14	-	-	11 103
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	-	-	-	-	22
Всего обязательств	739 709	193 605	56 558	98 947	-	1 088 819
Чистая позиция	(80 583)	41 760	140 767	136 164	195 753	433 861

На 01.01.2015	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	136 859	-	-	-	-	136 859
Счета и депозиты в Банке России	104 768	1 846	768	40	-	107 422
Средства в кредитных организациях институтах	63 075					63 075
Чистая ссудная задолженность	718 551	51 421	211 391	246 576	-	1 227 939
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		69 772	23 724	25 422	36	118 954
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	28 803	-	-	-	28 803
Требование по текущему налогу на прибыль	6 903					6 903
Отложенный налоговый актив	3 444					3 444
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					196 382	196 382
Прочие активы	13 576	1 686	515	7 314	-	23 091
Всего активов	1 047 176	153 528	236 398	279 352	196 418	1 912 872
Обязательства						
Средства кредитных организаций	50 686	39 381	-	102 514	-	192 581
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 042 021	170 803	71 043	3 681	-	1 287 548
Обязательство по текущему налогу на прибыль	160					160
Прочие обязательства	3 348	1 163	3	-	-	4 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 243	-	-	-	-	4 243
Всего обязательств	1 100 458	211 347	71 046	106 195	-	1 489 046
Чистая позиция	(53 282)	(57 819)	165 352	173 157	196 418	423 826

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.01.2013г. (взамен ранее действующего Положения «Об оценке и управлении рыночным риском» от 01.08.2011г.) 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 4.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 25.01.2013г., 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 соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.01.2015г. все ценные бумаги приобретены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Вложения в ценные бумаги банка, в т.ч.	151 033	147 757
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения *)	121 098	118 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 935	28 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течение I квартала 2015 года:

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

- вновь приобретаемые ценные бумаги также были в классифицированы в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования».

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

Кроме того, не реже одного раза в квартал банка проводит стресс-тестирование рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле банка, в случае если они будут переведены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» при развитии событий одновременного падения цен до минимального уровня за последние три года. При этом используются статистические данные обесценения ценных бумаг, находящихся в портфеле банка.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2015 г. и на 31 декабря 2014 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	11 875	11 695

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах и ограничен размерами валютной позиции (ОВП)

В соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимается в расчет величины достаточности капитала в случае, если равен или превышает 2 % от капитала банка.

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.04.2015г. составила 36 457 тыс.руб., или 8,13% от капитала банка (при максимальной номе 10%).

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную из максимальным изменениям за последние три года.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.04.2015г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	73 913	17 491	15 109	105 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 827	-	-	73 827
Средства в кредитных организациях	10 503	12 905	43 918	67 326
Чистая ссудная задолженность	764 763	26 601	95 054	886 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 098	-	-	121 098
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 335	-	-	29 335
Требование по текущему налогу на прибыль	7 138	-	-	7 138
Отложенный налоговый актив	3 789	-	-	3 789
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 717	-	-	195 717
Прочие активы	32 452	55	12	32 519
Всего активов	1 311 535	57 052	154 093	1 522 680

Обязательства				
Средства кредитных организаций	5 036	44 698	97 571	147 305
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	910 823	11 462	8 104	930 389
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 941	136	26	11 103
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	-	-	22
Всего обязательств	926 822	56 296	105 701	1 088 819
Чистая балансовая позиция	384 713	756	48 392	433 861

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	106 045	15 836	14 978	136 859
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 422	-	-	107 422
Средства в кредитных организациях	16 291	7 252	39 532	63 075
Чистая ссудная задолженность	802 983	34 036	390 920	1 227 939
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 954	-	-	118 954
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 803	-	-	28 803
Требование по текущему налогу на прибыль	6 903	-	-	6 903
Отложенный налоговый актив	3 444	-	-	3 444
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 382	-	-	196 382
Прочие активы	22 975	70	46	23 091
Всего активов	1 410 202	57 194	445 476	1 912 872
Обязательства				
Средства кредитных организаций	42 485	44 867	105 229	192 581
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	976 888	11 303	299 357	1 287 548
Обязательство по текущему налогу на прибыль	160	-	-	160
Прочие обязательства	4 279	196	39	4 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 243	-	-	4 243
Всего обязательств	1 028 055	56 366	404 625	1 489 046
Чистая балансовая позиция	382 147	828	40 851	423 826

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2015 г. и на 31 декабря 2014 г., и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

Валюта	На 01.04.2015	На 01.01.2015
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	76	83
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(76)	(83)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 839	4 085
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(4 839)	(4 085)

Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 25.09.2014г. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 14.06.2013г.).

В банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

1. Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа.

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. все финансовые инструменты, со сроками привлечения и размещения до 1 года, имеют фиксированную процентную ставку. Размещенные кредиты с плавающей процентной ставкой имеют срок пересмотра ставки свыше 5 лет и не оказывают в настоящее время влияния на процентный риск банка.

К процентно-чувствительным активам и обязательствам относятся:

Процентно-чувствительные активы	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Итого процентно-чувствительные активы в интервале до 1 года	867 154	1 168 786
Процентно-чувствительные обязательства		
Итого процентно-чувствительные обязательства в интервале до 1 года	558 822	475 294
Совокупный абсолютный ГЭП	155 435	178 557
Совокупный относительный ГЭП	1,55	2,46

Изменение чистого процентного дохода при однонаправленном изменении уровня процентных ставок, (рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по форме отчетности 0409127):

+ 400 базисных пунктов	6 793	21 129
- 400 базисных пунктов	(6 793)	(21 129)

Изменение чистого процентного дохода при разнонаправленном изменении уровня процентных ставок (рассчитанного в соответствии внутрибанковскими методиками):

- 200 базисных пунктов по активам	(21 308)	(24 994)
+ 200 базисных пунктов по пассивам		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода при разнонаправленном уменьшении процентных ставок по активам и пассивам составляет 21 308 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер капитала и значения обязательных нормативов.

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 23.10.2013г. взамен ранее действовавших Положения «По управлению, оценке и минимизации операционных рисков», утвержденного Правлением Банка 17.04.2004г., и внутрибанковского документа «Основные принципы организации управления операционным риском в Банке», утвержденного Председателем Правления Банка 28.06.2005г.).

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 валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

По состоянию на 01.04.2015г. средний валовый доход за последние три года (2011г., 2012г., 2013г.) составил 189 968 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 3,3% (с 79 303 тыс.рублей - за 2011 год до 81 902 тыс.рублей - за 2013 год), чистые непроцентные доходы снизились на 27,4% (со 120 520 тыс.рублей за 2011 год до 87 548 тыс.рублей - за 2013 год). По состоянию на 01.01.2015г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 28 495 тыс.рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 356 188 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала банка. При этом, достаточность капитала банка в 2,5 раза превышает минимально нормы, установленные Банком России (25,34%, при минимальной норме 10%).

По состоянию на 01.04.2014г. средний валовый доход за последние три года (2010г., 2011г., 2012г.) составил 178 074 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 50,8% (с 56 016 тыс.рублей - за 2010 год до 84 496 тыс.рублей - за 2012 год), чистые непроцентные доходы увеличились на 49,4% (с 77 753 тыс.рублей за 2010 год до 116 133 тыс.рублей - за 2012 год). По состоянию на 01.01.2014г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 26 711 тыс.рублей. Данная величина учитывалась в расчете достаточности капитала банка в размере взвешенной в 10 раз, т.е. 267 110 тыс.руб. и оказывала существенное влияние на величину достаточности капитала банка. При этом, достаточность капитала банка более чем в 3 раза превышает минимально нормы, установленные Банком России (31,74%, при минимальной норме 10%).

- 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления риском потери деловой репутации Банка, утвержденным Правлением Банка 21.04.2005г. 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. Правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной годовой отчетности.

31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.04.2015г. в Российской Федерации сосредоточено 82,08% активов и 86,33% обязательств Банка, в Республике Болгария – 17,92% активов и 13,65% обязательств.

При этом в декабре 2014 года международным рейтинговым агентством Standard & Poors Республике Болгария снижен долгосрочный кредитный рейтинг с BBB- до BB+ . Долгосрочный кредитный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Rating остался на уровне BBB-

В связи с этим, в соответствии с Положением по оценке уровня странового риска ЗАО ИК Банк по активам генерирующим страновой риск (за исключением требований к ЦКБ - головной кредитной организации банковской группы) резервы скорректированы (увеличены) на Коэффициент странового риска по Республике Болгария - 1%.

Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом директоров банка 21.01.2010г., протокол №10) , одобрены Советом Директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. в Российской Федерации сосредоточено 71,27% активов и 86,97% обязательств Банка, в Республике Болгария – 28,73% активов и 13,02% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.04.2015г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	105 513	105 513	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 827	73 827	-	-
Средства в кредитных организациях	67 326	14 650	52 676	-
Чистая ссудная задолженность	886 418	666 834	219 584	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 098	121 098	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 335	29 335	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 138	7 138	-	-
Отложенный налоговый актив	3 789	3 789	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 717	195 717	-	-
Прочие активы	32 519	31 970	549	-
Итого активов	1 522 680	1 249 871	272 809	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	147 305	-	147 305	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	930 389	928 918	1 324	147
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 103	11 072	31	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	22	-	-
Итого обязательств	1 088 819	940 012	148 660	147
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	18 791	18 791	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 026)	(1 026)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	114 398	114 398	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 998	7 998	-	-
Итого источников собственных средств	433 861	173 151	260 710	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2015г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	136 859	136 859	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 422	107 422	-	-
Средства в кредитных организациях	63 075	36 240	26 835	-
Чистая ссудная задолженность	1 227 939	705 256	522 683	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 954	118 954	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 803	28 803	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 903	6 903	-	-
Отложенный налоговый актив	3 444	3 444	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 382	196 382	-	-
Прочие активы	23 091	23 045	46	-
Итого активов	1 912 872	1 363 308	549 564	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	192 581	-	192 581	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 287 548	1 286 152	1 244	152
Обязательство по текущему налогу на прибыль	160	160	-	-
Прочие обязательства	4 514	4 484	30	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 243	4 243	-	-
Итого обязательств	1 489 046	1 295 039	193 855	152
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	18 791	18 791	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 063)	(3 063)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91 879	91 879	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 519	22 519	-	-
Итого источников собственных средств	423 826	163 116	260 710	-

32. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:**	-	-	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	112 717	22	149 264	4 243
I категория качества	99 066	-	108 326	-
II категория качества	13 651	22	20 934	26
III категория качества	-	-	19 984	4 197
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	20	20
3. Обязательства по поставке денежных средств	12674	-	-	-

По состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

33. Информация об операциях со связанными сторонами

33.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы		
Средства в кредитных организациях	52 676	26 835
Чистая ссудная задолженность	15 842	305 492
Прочие активы	2	35
Обязательства		
Средства кредитных организациях	147 305	192 581
в т.ч. субординированный кредит	95 054	102 514
Прочие обязательства	31	30
Обязательства по предоставлению овердрафта	50 000	50 000

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с материнской организацией, следующие:

	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы	1 330	2 242
Процентные расходы	1 793	1 012
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(20)	(356)
Комиссионные доходы	2	-

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231	246

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

	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы	-	197
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	9
Комиссионные доходы	-	78

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 1 214 тысяч рублей.

В течении 2014 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 3 350 тысяч рублей.

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	60 561	70 068
Прочие активы	11 761	4 614
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 164	285 595

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы	2 041	2 413
Процентные расходы	421	1 623
Комиссионные доходы	266	333
Операционные расходы	4 758	579
Чистый результат от операций с иностранной валютой	252	469

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 1108 тысяч рублей.

В течении 2014 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 25693 тысяч рублей.

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.04.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	167	192
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	489	783

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

	01.04.2015	01.04.2014
Комиссионные доходы	2	2
Процентные расходы	10	11
Процентные доходы	7	-

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 34 Информация о выплатах управленческому персоналу.

34. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Списочная численность персонала, чел.	206	201
из них основной управленческий персонал	12	12

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

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу по видам выплат:

