

ЗАО «ИК Банк»

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год



Grant Thornton
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

**Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам**

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gt.rus.ru

**Акционерам и Совету директоров
ЗАО «ИК Банк»
ул.Вишневского, 24,
420043, г. Казань,
Российская Федерация**

Аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»
420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года. Регистрационный номер: 1732



Grant Thornton

Грант Торнтон

Акционерам и Совету директоров
ЗАО «ИК Банк»
ул.Вишневского, 24,
420043, г. Казань,
Российская Федерация

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gttrus.ru

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИК Банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита прилагаемой годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



Grant Thornton

Грант Торнтон

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

А.Б.Малков

Квалификационный аттестат 01-000346

*Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»
от 26.12.2011 № 33*

27 апреля 2015

г. Москва

ЗАО «Грант Торнтон»



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		136859	124558
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8	107422	138192
2.1	Обязательные резервы		13914	16805
3	Средства в кредитных организациях	8	63075	44364
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10	1227939	1238603
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	118954	194910
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	28803	101108
8	Требование по текущему налогу на прибыль	13	6903	5310
9	Отложенный налоговый актив	14	3444	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15	196382	175466
11	Прочие активы	16	23091	25341
12	Всего активов		1912872	2047852
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	17	192581	112221
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	1287548	1525325
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		377159	413280
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	19	160	220
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	20	4514	5452
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4243	242
22	Всего обязательств		1489046	1643460
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	21	293700	293700
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		18791	15200
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3063	22
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		91879	59564
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	22519	35906
31	Всего источников собственных средств		423826	404392
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	34	149264	135152
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843) 231-72-44

27.04.2015



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24Код 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:	22	126869	122273
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		46503	50971
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		62164	56003
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18202	15299
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	36843	40371
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4097	3796
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32746	36575
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90026	81902
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:	27	32312	7507
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9086	4236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		122338	89409
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6340	6585
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		12522	-683
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	23	42657	76517
13	Комиссионные расходы	23	5504	6710
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27	0	15
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	27	-1775	-1856
17	Прочие операционные доходы	24	8472	11319
18	Чистые доходы (расходы)		185050	174296
19	Операционные расходы	25	158982	131421
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		26068	42875
21	Возмещение (расход) по налогам	28	3549	6969
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	22519	35906
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	22519	35906

Руководитель

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

27.04.2015



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

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ Г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШИНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	30	424954	16532	441486
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего,		340196	35906	376102
	в том числе, сформированный:		265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд				
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		15200	3591	18791
1.1.4.1	прошлых лет		59564	32315	91879
1.1.4.2	отчетного года		59564	32315	91879
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы			170	170
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			165	165
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			5	5
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала						
1.3	Базовый капитал	340196	35736				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	6	-1				5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции						
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	-1				5
1.5.2.1	несущественные	6	-1				5
1.5.2.2	существенные						
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям						
1.5.3.1	несущественные						
1.5.3.2	существенные						
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала						
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала						
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала						
1.6	Добавочный капитал						
1.7	Основной капитал	340190	35742				375932
1.8	Источники дополнительного капитала:	84764	-19210				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:	26141	-15836				10305
1.8.3.1	текущего года	26141	-15836				10305
1.8.3.2	прошлых лет						
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	30355	-3374				26981
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года						
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"	30355	-3374				26981
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						

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			189967	178074
6.1.1	чистые процентные доходы			81900	73272
6.1.2	чистые непроцентные доходы			108067	104802
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		39975	0	
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		39975		
7.3	валютный риск				

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27	120935	-32177	88758	
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности	27	114048	-33752	80296	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	27	6645	-2426	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	27	242	4001	4243	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41056, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 34599
 - 1.2. изменения качества ссуд 6185
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 196
 - 1.4. иных причин 76
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74808, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1573
 - 2.2. погашения ссуд 63629
 - 2.3. изменения качества ссуд 4496
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России
2,5 иных причин 5092 18 _____

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (843)231-72-44
27.04.2015



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 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)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	30	5	21.5	24
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30	5.5	21.5	24
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	30	10	25.3	30
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
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	32	15	51.3	68.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	32	50	106.1	83.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	32	120	47.3	49.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 22.6 минимальное 0.0	максимально 22.7 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	91.2	93.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.9	1.4
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
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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		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
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Руководитель

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

(843)231-72-44

27.04.2015



(Handwritten signatures in blue ink)

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 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 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:		-6978	42119
1.1.1	проценты полученные		136054	142019
1.1.2	проценты уплаченные		-37340	-41993
1.1.3	комиссии полученные		42640	76738
1.1.4	комиссии уплаченные		-5504	-6710
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	-2878
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		6340	6585
1.1.8	прочие операционные доходы		7968	10321
1.1.9	операционные расходы		-148705	-122834
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8431	-19129
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-137764	-182236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		2891	4864
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	31996
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		191108	136440
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5908	-22049
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		20873	-36777
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-358215	-293679
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-329	-3031
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-144742	-140117
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-64135	-178155
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		138257	50202
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-127170	-283783
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		198736	341808
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-35337	-3677
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9338	7318
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		119689	-66287
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		28186	2998
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3133	-203406
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8	290309	493715
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	293442	290309

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (843)231-72-44

27.04.2015



Г.Г. Палачоров

Э.А. Филатова

С.В. Матвеев

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
за 2014 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.	События после отчетной даты	12
7.	Информация о прибыли на акцию	12
8.	Денежные средства и их эквиваленты	13
9.	Средства в кредитных организациях	13
10.	Ссудная задолженность	14
11.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
12.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
13.	Требование по текущему налогу на прибыль	20
14.	Отложенный налоговый актив	20
15.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
16.	Прочие активы	21
17.	Средства кредитных организаций	23
18.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24
20.	Прочие обязательства	24
21.	Уставный капитал	24
22.	Процентные доходы и процентные расходы	25
23.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
24.	Прочие операционные доходы	25
25.	Операционные расходы	26
26.	Информация о вознаграждении работникам	26
27.	Резервы на возможные потери	26
28.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	28
29.	Информация о выбытии объектов основных средств	29
30.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	29
31.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
32.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	30
33.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	44
34.	Сведения о внебалансовых обязательствах	47
35.	Информация об операциях со связанными сторонами	47
36.	Информация о выплатах управленческому персоналу	49

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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. Вишневского, д. 24

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, 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 физическим лицам).

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях

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 01.01.2014г. в состав Банка входили 9 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 «Зеленый Дол» (г. Зеленодольск, ул. Ленина, 22)
- Дополнительный офис «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. 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

Акционер	2014	2013
АО «Центральный кооперативный банк»	86.273%	56.173%
ООО «Энергопроект»	9.513%	9.513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2.493%	0.000%
ОАО Институт «Казгражданпроект»	1.547%	1.547%
ООО «Росгострах-Татарстан»	0.172%	0.172%
АО «Химимпорт»	0.002%	3.550%
ОАО «Фирма «Новость»	0.001%	0.001%
Производственный кооператив «Алмаз»	0.000%	9.785%
ООО «Предприятие «Финист»	0.000%	9.632%
ООО «Уральская транспортная компания»	0.000%	9.627%

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров Банка

По состоянию на 01.01.2015г. в Состав Совета Директоров Банка входят:

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

По состоянию на 01.01.2014г. в Состав Совета Директоров Банка входили:

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

Состав Правления

По состоянию на 01.01.2015г. в Состав Правления Банка входят:

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

По состоянию на 01.01.2014г. в Состав Правления Банка входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стойнов Делчо Колев	Председатель Правления Банка	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления Банка	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления Банка	не владеет

2.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 17.06.2014г. было принято решение о распределении чистой прибыли за 2013 год в размере 35 906 тыс. рублей следующим образом:

- 10% - направить в резервный фонд;
- 90% - направить на нераспределенную прибыль.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 67,7851 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5 % годовых до 17,0 % годовых; 16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 578 до 1444 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2014 года:

- существенные колебания 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 BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до отметки Ba1. 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 2014 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 2014 год составили 62 164 тыс. рублей и сложились выше 2013 года на 6 161 тыс. рублей, или 11,0% за счет увеличения объема кредитования физических лиц в 2014 г.

Также, в 2014 году чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 32 312 тыс. рублей, тогда как в 2013 году чистое восстановление резервов по ссудам составило 7 507 тыс. рублей.

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 2014 год составили 46 503 тыс. рублей, и снизились по сравнению с 2013 годом на 4 468 тыс. рублей, или 8,8% в основном за счет снижения средних объемов депозитов в Банке России и рублевых межбанковских кредитов.

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

Процентные доходы Банка от операций с ценными бумагами (ОФЗ) составили за 2014 год 18 202 тыс. рублей. и сложились выше 2013 года на 2 903 тыс. рублей., или 19,0% за счет увеличения среднего объема вложений и средней доходности ОФЗ в 2014 году.

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

Комиссионные доходы Банка за 2014 год составили 42 657 тыс. рублей и сложились ниже 2013 года на 33 860 тыс. рублей, или 44,3%, за счет снижения доходов от расчетно-кассового обслуживания, вызванного ужесточением требований Банка в области ПОДУФТ.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили за 2014 год 18 862 тыс. рублей, и сложились выше 2013 года на 12 960 тыс. рублей, или в 2,2 раза за счет положительной переоценки иностранных валют и доходов от операций с наличной валютой.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 2014 год составили 36 843 тыс. рублей и снизились по сравнению с 2013 годом - на 3 528 тыс. рублей, или 8,7%, в основном, за счет расходов по привлеченным средствам физических лиц.

В результате в 2014 году чистые доходы Банка составили 185 080 тыс. рублей, что выше уровня 2013 года на 10 754 тыс. рублей, или 6,2%.

Операционные расходы Банка за 2014 год составили 158 982 тыс. рублей, и сложились выше уровня 2013 года на 27 561 тыс. рублей, или 21,0%, в основном за счет увеличения расходов на персонал, вызванного увеличением заработной платы, расходов на внедрение нового модуля RS Retail, позволяющего автоматизировать обслуживание физических лиц, расходов на аренду помещений под новые офисы в г. Москва и иных операционных расходов.

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 2014 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 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 на следующий год

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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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. События после отчетной даты

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Начисление комиссионных доходов	625	631
Начисление расходов (сч. 60311)	(839)	(750)
Начисление расходов (сч. 60312)	(550)	(318)
Начисление расходов (сч. 60309)	(12)	
Отнесено на расходы (сч. 61403)	(23)	
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	1 173	1 276
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 517)	-
Начисление прочих платежей и сборов	(4)	(4)
Корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договора	94	55
	(1 053)	890

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не имелось.

7. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прибыль тыс. рублей	22 519	35 906
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	0,767	1,223

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.

8. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	136 859	124 558
Всего денежные средства	136 859	124 558
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	93 508	121 387
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	93 508	121 387
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	36 233	38 220
- иных стран	26 835	6 061
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	7	83
Всего средства в кредитных организациях	63 075	44 364
Всего денежные средства и их эквиваленты	293 442	290 309

9. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	-	133
Резерв на возможные потери	-	133
	-	(133)
Всего средства в кредитных организациях	-	-

По состоянию на 01.01.2014г. Банк признал 100% резерв по средствам на корреспондентском счете в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в связи с отказом исполнения распоряжения.

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

	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
Всего средства в кредитных организациях	63 075	-	-	-	-	-	-

	На 01.01.2014							
Всего средства в кредитных организациях	44 497	-	-	-	-	-	133	133

10. Ссудная задолженность

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозиты в Банке России	150 000	300 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	561 201	542 659
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	419 345	453 080
Ссуды, предоставленные физическим лицам	167 199	37 333
Ссудная задолженность до обесценения	1 297 745	1 333 072
Резерв на возможные потери	(69 806)	(94 469)
Всего чистая ссудная задолженность	1 227 939	1 238 603

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозиты в Банке России	150 000	300 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	561 201	542 659
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	159 360	208 790
транспорт и связь	64 491	61 288
промышленность	57 445	49 019
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54 250	56 595
оптовая и розничная торговля	45 388	48 473
прочие виды деятельности	20 900	4 846
сельское хозяйство	16 500	23 500
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	1 011	569
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	419 345	453 080
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	189 110	184 828
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	21 505	6 690

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	60 424	14 161
ипотечные ссуды	55 515	1 605
автокредиты	2 221	1 596
иные потребительские ссуды	49 039	19 971
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	167 199	37 333
Всего ссудная задолженность	1 297 745	1 333 072

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.01.2015г. составила 586 544 тыс. рублей, что на 96 131 тыс. рублей (или на 19,6%) больше, чем по состоянию на 01.01.2014г. Увеличение объема выданных кредитов физическим лицам произошло за счет предоставления кредитов по программам долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости, утвержденным Советом Директоров Банка. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем выданных кредитов физическим лицам увеличился на 129 866 тыс. рублей (или на 347,86%).

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 33 735 тыс. рублей (или на 7,4 %). 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 01.01.2015г. 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 предпринимателям.

По состоянию на 01.01.2014г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (46,0%) занимают также кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг занимают 13,5% и 12,5% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 147 745	13 531	1 033 072	23 322
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	305 492	35	178 438	68

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	45 455	7 206	51 868	7 363
5	Объем реструктурированной задолженности	114 994	391	176 732	636
6	Категории качества:				
6.1	I	656 112	1 196	612 632	1 113
6.2	II	275 718	653	82 152	291
6.3	III	154 400	1 616	258 409	2 464
6.4	IV	13 966	2	15 121	1 298
6.5	V	47 549	10 064	64 758	18 156
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 737 714	-	3 068 027	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 595 703	-	1 324 234	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	105 784	-	170 359	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	69 806	-	94 469	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	69 806	10 490	94 469	19 579
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 983	27	1 444	16
10.3	III	13 746	398	21 162	746
10.4	IV	5 528	1	7 105	661
10.5	V	47 549	10 064	64 758	18 156

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 01.01.2015								
	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
Ссуды, 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2014

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	
Ссуды, всего, в том числе:	1 033 072	51 868	5,0	4 200	-	4	47 664	170 359	94 469
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 033 072	51 868	5,0	4 200	-	4	47 664	170 359	94 469
- кредитным организациям	542 659	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	453 080	46 610	10,3	4 200	-	-	42 410	163 411	88 477
- физическим лицам	37 333	5 258	14,1	-	-	4	5 254	6 948	5 992
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 01.01.2015г. 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. рублей;
- от 1 мес. до 6 мес.- 1 500 тыс. рублей;
- от 6 мес. до 1 года- 100 000 тыс. рублей;
- свыше 1 года – 13 000 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2014г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 176 732 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 176 000 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 732 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 17,1 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 6 мес. - до 1 года - 50 495 тыс. рублей;
- свыше 1 года – 126 237 тыс. рублей.

Из общего числа реструктурированных кредитов по заемщикам на сумму 157 500 тыс. рублей полностью обеспечены залогом недвижимости.

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

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Облигации федерального займа	118 918	194 874
Некотируемые акции	1 036	1 036
	119 954	195 910
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 954	194 910

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

Сумма	На 01.01.2015					Резервы на возможные потери	
	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 954	-	-	-	-	1 000	1 000

Сумма	На 01.01.2014					Резервы на возможные потери	
	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195 910	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющих 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 инвестициям в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

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

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2014г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	март 2014 года	июль 2015 года	6,88%	12,00%

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2014г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194 874	-	36	194 910

12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Облигации федерального займа	28 803	101 108
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 803	101 108

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%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2014г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	март 2014 года	ноябрь 2014 года	7,10%	12,00%

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 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. 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.

13. Требование по текущему налогу на прибыль

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	3 882	3 452
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 021	1 858
Всего требования по текущему налогу на прибыль	<u>6 903</u>	<u>5 310</u>

14. Отложенный налоговый актив

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 618	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	826	-
Всего отложенный налоговый актив	<u>3 444</u>	<u>-</u>

Данные по состоянию на 1 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2014 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.

В связи с требованием Положения №409-П от 25 ноября 2013 г. на 01.01.2015 г. Банк отразил в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

15. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	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.	<u>172 029</u>	<u>80 072</u>	<u>4 639</u>	<u>9 247</u>	<u>265 987</u>
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2014 г.	24 451	36 112	-	-	60 563
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	3 771	5 779	-	-	9 550
Выбытия	-	(1 179)	-	-	(1 179)
Резерв на возможные потери	-	-	-	671	671
Остаток на 01.01.2015 г.	<u>28 222</u>	<u>40 712</u>	<u>-</u>	<u>671</u>	<u>69 605</u>
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	<u>143 807</u>	<u>39 360</u>	<u>4 639</u>	<u>8 576</u>	<u>196 382</u>

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2013 г.	172 039	44 653	4 639	13 660	234 991
Приобретения	-	3 689	-	11 540	15 229
Выбытия	(10)	(875)	-	(12 289)	(13 174)
Остаток на 01.01.2014 г.	172 029	47 467	4 639	12 911	237 046
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2013 г.	20 685	32 689	-	-	53 374
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	3 770	4 298	-	-	8 068
Выбытия	(4)	(875)	-	-	(879)
Резерв на возможные потери	-	-	-	1 017	1 017
Остаток на 01.01.2014 г.	24 451	36 112	-	1 017	61 580
Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.	147 578	11 355	4 639	11 894	175 466

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. 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 01.01.2015г. составила 6 036 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2014г. – 10 773 тыс.рублей.

16. Прочие активы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	13 328	23 359
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	11 271	12 290
Расходы будущих периодов	9 151	9 787
Расчеты по налогам и сборам	1	289
Прочие	2 378	3 690
	36 129	49 415
Резерв под обесценение	(13 038)	(24 074)
в т.ч. по процентным доходам	(10 490)	(19 579)
Всего прочие активы	23 091	25 341

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 01.01.2015

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

На 01.01.2014

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	23 322	7 363	-	-	-	7 363	19 579	19 579
Категории качества:								
I	1 113	-	-	-	-	-	-	-
II	291	-	-	-	-	-	16	16
III	2 464	-	-	-	-	-	746	746
IV	1 298	-	-	-	-	-	661	661
V	18 156	7 363	-	-	-	7 363	18 156	18 156
Прочие требования	9 385	3 345	1 247	7	-	2 091	4 495	4 495
Категории качества:								
I	2 383	-	-	-	-	-	-	-
II	388	-	-	-	-	-	6	6
III	3 269	-	-	-	-	-	1 144	1 144
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	3 345	3 345	1 247	7	0	2 091	3 345	3 345
Итого	32 707	10 708	1 247	7	0	9 454	24 074	24 074

17. Средства кредитных организаций

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Срочные депозиты и кредиты	141 895	108 366
Корреспондентские счета	50 686	3 855
Всего средства кредитных организаций	<u>192 581</u>	<u>112 221</u>

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

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. рублей	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			

По состоянию на 01.01.2014г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1 500	67 455	4.5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1 500	67 455			

18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	925 338	1 029 445
- физические лица	71 901	83 987
Срочные депозиты		
- юридические лица	33 675	82 600
- физические лица	256 634	329 293
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 287 548</u>	<u>1 525 325</u>

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Физические лица	328 535	413 280
Услуги	509 203	513 713
Торговля	159 551	222 769
Строительство	101 903	145 045
Общественные организации	113 930	107 012
Производство	54 736	100 627
Транспорт	9 129	13 703
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10 561	9 176
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 287 548</u>	<u>1 525 325</u>

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	160	220
Всего обязательства по текущему налогу на прибыль	<u>160</u>	<u>220</u>

20. Прочие обязательства

	<u>На 01.01.2015</u>	<u>На 01.01.2014</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2 366	2 834
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	865	744
Налоги к уплате	1 216	1 614
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2	202
Прочие обязательства	65	58
Всего прочие обязательства	<u>4 514</u>	<u>5 452</u>

21. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2015г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	<u>На 01.01.2015</u>		<u>На 01.01.2014</u>	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции				
на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 января	<u>29 370</u>	<u>293 700</u>	<u>29 370</u>	<u>293 700</u>

По состоянию на 01.01.2015г. 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.

22. Процентные доходы и процентные расходы

	2014	2013
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	37 571	35 246
Банке России	8 932	15 725
Юридическим лицам	50 315	51 680
Физическим лицам	11 849	4 323
Долговые ценные бумаги	18 202	15 299
Всего процентные доходы	126 869	122 273
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	4 097	3 796
Юридических лиц	10 635	8 547
Физических лиц	22 111	28 028
Всего процентные расходы	36 843	40 371

23. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	42 359	76 187
Прочие услуги	298	330
Всего комиссионные доходы	42 657	76 517
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	4 171	5 138
Прочие услуги	1 333	1 572
Всего комиссионные расходы	5 504	6 710

24. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от операций по системе Клиент-Банк	5 578	7 558
Валютный контроль	112	697
Сдача имущества в аренду	702	745
Реализация имущества	507	541
Прочие	1 573	1 778
Прочие операционные доходы	8 472	11 319

25. Операционные расходы

	2014	2013
Выплаты сотрудникам (Примечание 26)	89 925	76 168
Аренда	12 022	5 733
Амортизация (Примечание 15)	9 550	8 068
Ремонт и эксплуатация	8 021	9 342
Охрана	7 467	7 024
Услуги связи и информационные услуги	7 155	6 003
Профессиональные услуги	2 761	2 704
Страхование	2 339	2 225
Обязательное страхование вкладов	1 738	1 922
Реклама	476	489
Прочие	17 528	11 743
Всего общие административные расходы	158 982	131 421

26. Информация о вознаграждении работникам

	2014	2013
Оплата труда согласно должностным окладам	67 070	55 225
Стимулирующие выплаты	231	1 302
Прочие выплаты	3 071	2 945
Взносы во внебюджетные фонды	19 553	16 696
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	89 925	76 168

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках (Примечание 25).

27. 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:

2014	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
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Восстановление резерва за год	(23 093)	(133)	(9 086)	(32 312)
Списания в течение года	(1 570)	-	(3)	(1 573)
Сумма резерва по состоянию на конец года	69 806	-	10 490	80 296

2013	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
Сумма резерва по состоянию на начало года	105 545	-	25 336	130 881
Создание / (восстановление) резерва за год	(3 404)	133	(4 236)	(7 507)
Списания в течение года	(7 672)	-	(1 521)	(9 193)
Сумма резерва по состоянию на конец года	94 469	133	19 579	114 181

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	2014	2013
	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	1 015
Восстановление резерва за год	-	(15)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 000	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям:

2014	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на 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
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 495	-	1 017	242	5 754
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 880)	-	(346)	4 001	1 775
Списания в течение года	(67)	-	-	-	(67)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 548	-	671	4 243	7 462

	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
2013					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 217	-	1 059	638	3 914
Создание / (восстановление) резерва за год	2 294	-	(42)	(396)	1 856
Списания в течение года	(16)	-	-	-	(16)
Сумма резерва по состоянию на конец года	4 495	-	1 017	242	5 754

28. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2014	2013
Налог на прибыль	2 702	2 746
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 957	4 223
Отложенный налог на прибыль	(3 110)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	3 549	6 969

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

	2014	2013
Налог на прибыль (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	2 702	2 746
Транспортный налог	45	44
Отчисления в ФСС по несч.случаям и травматизму	136	114
Налог на имущество	3 330	3 524
Отчисления в Росприроднадзор	15	15
Налог на землю	431	526

НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	(3 110)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	3 549	6 969

Данные по состоянию на 1 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2014 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.

В связи с требованием Положения №409-П от 25 ноября 2013 г. на 01.01.2015 г. Банк отразил в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

29. Информация о выбытии объектов основных средств

	2014	2013
Остаточная стоимость выбывших основных средств	197	6
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	(99)	(90)

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

30. 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 01.01.2015г. и 01.01.2014г, выглядит следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основной капитал	375 932	340 190
Дополнительный капитал	65 554	84 764
Капитал	441 486	424 954
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала	1 744 993	1 414 962
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (минимальная норма 10%)	25.3	30,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (минимальная норма 5%)	21.5	24,0
Норматив достаточности основного капитала(Н1.2) (минимальная норма 5,5%)	21.5	24,0

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409124 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России № 3054-У.

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 2014 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

31. 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.

32. 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 Банка 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 2014 году операциям являются:

- в активах Банка - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 64,2 % от величины активов Банка на 01.01.2015г. (по состоянию на 01.01.2014г. - 60,5%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 27,1% (по состоянию на 01.01.2014г. - 19,4%), вложения в депозиты в Банке России - 7,8% (по состоянию на 01.01.2014г. - 14,6%), межбанковские кредиты - 29,2% (по состоянию на 01.01.2014г. - 26,5%).
- в пассивах - средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 67,3% от пассивов и 86,5% от обязательств Банка (на 01.01.2014г. соответственно 74,5% в пассивах и 92,8% 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 2014 году 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 Банка 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:

	на 01.01.2015			на 01.01.2014	
	коэффициент риска	активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	523 307	27%	817 459	38%
2 группа активов	20%	161 381	8%	291 724	1%
3 группа активов	50%	22 158	1%	41 437	2%
4 группа активов*	100%	956 319	48%	617 283	29%
5 группа активов	150%	0	0%	0	0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		3 396	0%	0	0%
Активы по связанным с Банком сторонами и активы с повышенными коэффициентами рисков		324 904	16%	391 155	18%

* 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 (балансовый счет 60601), которые по состоянию на 01.01.2015 составляли 68 934 тыс.рублей (по состоянию на 01.01.2014г. - 60 563 тыс.рублей).

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

- по состоянию на 01.01.2015г. расходы и расходы будущих периодов Банка (балансовый счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 1 427 134 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (балансовый счет 10605 в сумме 3 397 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал Банка (части балансовых счетов 50705 и 61703 в сумме 5 тыс.рублей и 165 тыс.рублей, соответственно).
- по состоянию на 01.01.2014г. расходы и расходы будущих периодов Банка (балансовый счет 70706,70708,70711,61403) в сумме 542 927 тыс.рублей, переоценка ценных бумаг (балансовый счет 10605 в сумме 126 тыс.рублей), а также вложения в ценные бумаги, уменьшающие капитал Банка (балансовый счет 50705 в сумме 6 тыс.рублей).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением Об оценке и управлении кредитным риском в ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров Банка 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:

- 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.;
- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования,
- 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
- 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.
- Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков.
- 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.).
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденного Советом Директоров Банка 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 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 Банка.

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 всего 2014 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 Банка 07.04.2014г. 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 Банка 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 всего 2014 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней и в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

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

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на	Значения нормативов ликвидности на
	01.01.2015 год	01.01.2014 год
Н2 - минимальная норма 15%	51,28 %	68,80 %
Н3 - минимальная норма 50%	106,12 %	83,24 %
Н4 - максимальная норма 120%	47,29 %	49,89 %

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 01.01.2015	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	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

На 01.01.2014	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	124 558	-	-	-	-	124 558
Счета и депозиты в Банке России	134 266	2 919	963	44	-	138 192
Средства в кредитных организациях институтах	44 364					44 364
Чистая ссудная задолженность	516 409	371 602	117 907	232 685	-	1 238 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 874	-	-	-	36	194 910

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 310	44 798	-	-	101 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					175 466	175 466
Прочие активы	11 248	7 998	1 910	9 495	-	30 651
Всего активов	1 025 719	438 829	165 578	242 224	175 502	2 047 852
Обязательства						
Средства кредитных организаций	10 401	34 365	-	67 455	-	112 221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 168 989	264 952	87 363	4 021	-	1 525 325
Прочие обязательства	4 272	1 385	15	-	-	5 672
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	-	-	-	-	242
Всего обязательств	1 183 904	300 702	87 378	71 476	-	1 643 460
Чистая позиция	(158 185)	138 127	78 200	170 748	175 502	404 392

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 Банка 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 прибылью 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 Банка 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Вложения в ценные бумаги банка, в т.ч.	147 757	296 018
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 803	101 108
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 954	194 910

В течение всего 2014 года:

- не принималось решений по переводу ценных бумаг из одной категории в другую;
- Банк не производил вложений в 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 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	11 695	19 250

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 01.01.2015г. составила 39 975 тыс.рублей, или 9.04% от капитала Банка (при максимальной номен 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 01.01.2015г.:

	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 активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	106 490	6 479	11 589	124 558
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 192	-	-	138 192
Средства в кредитных организациях	26 695	7 995	9 674	44 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	965 032	41 076	232 495	1 238 603

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 910	-	-	194 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 108	-	-	101 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 466	-	-	175 466
Прочие активы	28 556	130	1 965	30 651
Всего активов	1 736 449	55 680	255 723	2 047 852
Обязательства				
Средства кредитных организаций	564	42 416	69 241	112 221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 326 213	12 807	186 305	1 525 325
Прочие обязательства	5 323	172	177	5 672
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	-	-	242
Всего обязательств	1 332 342	55 395	255 723	1 643 460
Чистая балансовая позиция	404 107	285	-	404 392

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

Валюта	На 01.01.2015	На 01.01.2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	83	28
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(83)	(28)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 085	-
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(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 Банка 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 гэл-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 11.06.2014 года № 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 01.01.2015г. и 01.01.2014г. 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:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Процентно-чувствительные активы		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 479	44 414
Ссудная задолженность,	1 026 289	1 030 400
Вложения в долговые обязательства	128 018	225 559
Итого процентно-чувствительные активы в интервале до 1 года	1 168 786	1 300 373
Процентно-чувствительные обязательства		
Средства кредитных организаций	39 478	45 029
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	431 204	598 126
депозиты юридических лиц	94 730	140 616
вклады (депозиты) физических лиц	32 744	84 197
Источники собственных средств (капитала)	303 730	373 313
Итого процентно-чувствительные обязательства в интервале до 1 года	4 612	-
Совокупный абсолютный ГЭП	475 294	643 155
Совокупный относительный ГЭП	178 557	172 615
	2,46	2,02

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) приведено ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Увеличение на 400 базисных пунктов	21 129	20 185
Уменьшение на 400 базисных пунктов	(21 129)	(20 185)

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

Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(24 994)	(29 541)
--	----------	----------

В целях сопоставимости данных, расчет изменения чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2014г. пересчитан, в соответствии с требованиями вновь принятым Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО «ИК Банк»», (утверждено Советом Директоров Банка 25.09.2014г.).

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

По состоянию на 01.01.2015г. средний валовой 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.рублей 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 01.01.2014г. средний валовой 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.рублей 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.

33. Информация о страновой концентрации активов и обязательств 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.

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

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 01.01.2014г. в Российской Федерации сосредоточено 81,56% активов и 93,08% обязательств Банка, в Республике Болгария – 18,44% активов и 6,91% обязательств.

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	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2014г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	124 558	124 558	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 192	138 192	-	-
Обязательные резервы	16 805	16 805	-	-
Средства в кредитных организациях	44 364	38 303	6 061	-
Чистая ссудная задолженность	1 238 603	869 241	369 362	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 910	194 910	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 108	101 108	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 466	175 466	-	-
Прочие активы	30 651	28 457	2 194	-
Итого активов	2 047 852	1 670 235	377 617	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	112 221	-	112 221	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 525 325	1 523 849	1 265	211
в т.ч. вклады физических лиц	413 280	412 670	399	211
Прочие обязательства	5 672	5 601	71	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	242	-	-
Итого обязательств	1 643 460	1 529 692	113 557	211
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	118 293	175 407	-
Резервный фонд	15 200	15 200	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	22	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59 564	59 564	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 906	35 906	-	-
Итого источников собственных средств	404 392	228 985	175 407	-

34. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	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	149 264	4 243	135 152	242
I категория качества	108 326	-	131 821	-
II категория качества	20 934	26	2 331	32
III категория качества	19 984	4 197	1 000	210
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	20	20	-	-

По состоянию на 01.01.2015г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения. Однако по состоянию на 01.01.2014г. данная операция Банком не производилась.

35. Информация об операциях со связанными сторонами

35.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы		
Средства в кредитных организациях	26 835	6 061
Чистая ссудная задолженность	305 492	176 283
Прочие активы	35	68
Обязательства		
Средства кредитных организациях	192 581	112 221
в т.ч. субординированный кредит	102 514	67 456
Прочие обязательства	30	71
Обязательства по предоставлению овердрафта	50 000	50 000

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

	2014	2013
Процентные доходы	12 212	7 923
Процентные расходы	4 097	3 794
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(1 400)	(127)
Комиссионные доходы	5	89

35.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	1 506
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	246	190

По состоянию на 01.01.2014г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих акционеров составляла (1 099) тыс. рублей.

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

	2014	2013
Процентные доходы	269	1 350
Процентные расходы	-	17
Чистый результат от операций с иностранной валютой	8	77
Комиссионные доходы	-	107
Резервы	816	(966)

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

35.3 Операции с прочими связанными сторонами

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы		
Чистая ссудная задолженность	70 068	90 662
Прочие активы	4 614	190
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	285 595	179 943

По состоянию на 01.01.2014г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих связанных сторон составляла (5 250) тыс. рублей.

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

	2014	2013
Процентные доходы	8 472	8 087
Процентные расходы	7 183	5 967
Комиссионные доходы	1 002	302
Операционные расходы	7 521	2 225
Чистый результат от операций с иностранной валютой	969	401
Резервы	5 250	(5 535)

В течении 2014 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 25 693 тыс. рублей.

35.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы		
Чистая ссудная задолженность	192	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	783	512

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

	2014	2013
Комиссионные доходы	2	11
Процентные расходы	12	37

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 36 Информация о выплатах управленческому персоналу.

36. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Списочная численность персонала, чел.	205	199
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	22	24
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, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат:

	2014	2013
Оплата труда согласно должностным окладам	67 070	55 225
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	11 711	10 366
<i>из них основной управленческий персонал</i>	6 458	4 180
Стимулирующие выплаты	231	1 302
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	60	208
<i>из них основной управленческий персонал</i>	-	86
Прочие выплаты	4 020	3 454
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	2 299	3 050
<i>из них основной управленческий персонал</i>	1 945	3 050
Всего	71 321	59 981
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	14 070	13 624
<i>из них основной управленческий персонал</i>	8 403	7 316

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2014 и 2013 годах не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2015г.



Палачоров Г.Г.

Филатова Э.А.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 60 листов
Генеральный
Директор А. Б. Малков

