

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

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

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	92203	87789
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	96854	187101
2.1	Обязательные резервы		16185	23631
3	Средства в кредитных организациях	7	41258	46031
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9	1458391	1423491
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	174687	134198
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	132642	147689
8	Требование по текущему налогу на прибыль	12	5938	0
9	Отложенный налоговый актив	13	7343	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	175335	177486
11	Прочие активы	15	22224	13415
12	Всего активов		2206875	2217200
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	16	115880	122606
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1671470	1690596
15.1	Вклады физических лиц		370570	467822
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	18	7981	9962
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		135	253
22	Всего обязательств		1795466	1823417
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	19	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)		-1245	-1018
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	8284	26337
31	Всего источников собственных средств		411409	393783
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	130713	76266
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон

23-07-2014

Сообщение к отчету: Данные по состоянию на 1 июля 2014 года не сопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 июля 2013 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.

По строке 8.2 графы 5 формы 0409813 отражено минимальное значение норматива Н6 на 01.07.14, составляющее 0.001.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес Г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20	58300	63203
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		22452	24683
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26566	28651
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		9282	9869
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20	18972	21091
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1999	1871
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16973	19220
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		39328	42112
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:	25	16292	17442
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		935	6914
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		55620	59554
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-651
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-981
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2182	3358
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-256	-434
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	21	18744	30269
13	Комиссионные расходы	21	2807	2943
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	0	15
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	2284	873
17	Прочие операционные доходы	22	4514	5935
18	Чистые доходы (расходы)		80281	94695
19	Операционные расходы	23	75937	65111
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4344	29584
21	Возмещение (расход) по налогам	26	-3940	3247
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	8284	26337
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	8284	26337

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон: 231-72-144

23-07-2014



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

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

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	28	424954	3592	428546
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		265432	0	265432
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		15200	3591	18791
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет		59564	32315	91879
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			447	447
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы			447	447
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:			2353	2353
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года			2353	2353
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	33101	373297	
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	33107	373297	
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	28268	0	28268	
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года	26141	-26141		
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	30355	-3374	26981	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				

1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		84764	-29515	55249
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		1414962	429759	1844721
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1414968	429758	1844726
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1414962	429759	1844721
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		24.0	-3.8	20.2
3.2	Достаточность основного капитала		24.0	-3.8	20.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	28	30.0	-6.8	23.2

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	25	120935	-20204	100731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25	114048	-17719	96329
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	25	6645	-2378	4267
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	25	242	-107	135
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

всего 26576, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 25497;

1.2. изменения качества ссуд 1021;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

1.4. иных причин 58.

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

всего 44295, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1561;

2.2. погашения ссуд 33586;

2.3. изменения качества ссуд 4172;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;
2.5 иных причин: _____

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М.П. _____

Исполнитель _____

Телефон: 231-72-44

23-07-2014



Д.К.Стойнов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

(Handwritten signatures in blue ink)

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

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

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: г. КАЗАНЬ, ул. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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)	28	5	20.2	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	20.2	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	30	10	23.2	30.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	30	0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	30	15	66.8	82.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	81.1	85.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	57.8	62.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 23.3 минимально 0	максимально 21.7 минимально 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	86.0	107.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	1.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.7	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	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

Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

231-72-44

23-07-2014



(Handwritten signatures of the authorized persons: D.K. Stoyanov, E.A. Filatova, and S.V. Matveev)

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО «ИК Банк»Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	4		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-12496	12851
1.1.1	Проценты полученные		59809	74986
1.1.2	Проценты уплаченные		-18958	-21931
1.1.3	Комиссии полученные		18744	30269
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2807	-2943
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		2182	3358
1.1.8	Прочие операционные доходы		4007	5368
1.1.9	Операционные расходы		-71475	-61284
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-3998	-12094
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-50058	-163296
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		620	-1962
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 ссудной задолженности		-215366	-52857
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		4381	-78
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		852	-22835
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		156378	-118765
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		3077	1205
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-62554	-150445
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"		-22630	-100056
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		41204	34183
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-86421	-214505
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		55289	227339
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9196	-675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9747	6047
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12007	-47667
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		-1618	1687
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-76179	-196425
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	290309	493715
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	214130	297290

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон

231-72-44

23-07-2014



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
за I полугодие 2014 год**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	7
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	8
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	9
6.	Информация о прибыли на акцию	13
7.	Денежные средства и их эквиваленты	14
8.	Средства в кредитных организациях	14
9.	Ссудная задолженность	15
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
12.	Требование по текущему налогу на прибыль	21
13.	Отложенный налоговый актив	22
14.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
15.	Прочие активы	23
16.	Средства кредитных организаций	25
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
18.	Прочие обязательства	26
19.	Уставный капитал	26
20.	Процентные доходы и процентные расходы	26
21.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
22.	Прочие операционные доходы	27
23.	Операционные расходы	27
24.	Информация о вознаграждении работникам	28
25.	Резервы на возможные потери	28
26.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	30
27.	Информация о выбытии объектов основных средств	30
28.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
29.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
30.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	32
31.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	45
32.	Сведения о внебалансовых обязательствах	48
33.	Информация об операциях со связанными сторонами	48
34.	Информация о выплатах управленческому персоналу	50

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года.

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

2. Информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк». Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ИК Банк».

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 02.05.2012г. без ограничения срока действия.

Помимо лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №016-03792-100000 от 13.12.2000г. выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №016-04160-000100 от 20.12.2000г. выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №016-03853-010000 от 13.12.2000г. выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №016-03901-001000 от 13.12.2000г. выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 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 кредитование.

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги (ОФЗ), межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты банкам Республики Татарстан и ряду крупных московских банков: 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 системах «Moneygram» и «Золотая Корона» и др., прием платежей и иные услуги физ. лицам).

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2014г. 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.

В июне 2014 года Банком был закрыт Дополнительный офис «Зеленый Дол» (г. Зеленодольск, ул. Ленина, 22).

По состоянию на 01.07.2013г. в состав Банка входили 9 дополнительных офисов:

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

В апреле 2013 года Банком был открыт дополнительный офис «Аэропорт».

По состоянию на 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. Банк не имел обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.07.2014г. (в %)	01.07.2013г. (в %)
АО «Центральный кооперативный банк»	86.273	55.927
ООО «Энергопроект»	9.513	9.513
ЕООО "ПРИМА ХИМ"	2.492	0
ОАО «Институт «Казгражданпроект»	1.547	1.547
ООО «Росгосстрах»	0.173	0.173
АО «Химимпорт»	0.001	3.55
ОАО «Фирма «Новость»	0.001	0.001
Производственный кооператив «Алмаз»	0	9.785
ООО «Предприятие «ФИНИСТ»	0	9.6341
ООО «Уральская транспортная компания»	0	9.627
ЕООО «Нефтяная торговая компания»	0	0.00034
АО «Новая индустриальная компания»	0	0.00034
ОТТОРНИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	0	0.00034
Шаматов Индус Кашипович	0	0.245
Итого	100	100

По состоянию на 01.07.2014г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.07.2014г. в Состав Совета Директоров входят:

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

По состоянию на 01.07.2013г. в Состав Совета директоров входили:

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

Состав Правления

По состоянию на 01.07.2014г. в Состав Правления входят:

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

По состоянию на 01.07.2013г. в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Халиулина Алсу Фирдусовна	член Правления	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления	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 35906 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

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

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

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

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан в I полугодии 2014 г. сохранялись тенденция незначительного роста экономики, однако ряд показателей вышел по итогам I полугодия 2014 г. на отрицательную динамику (по данным РосСтат и Банка России), как по Российской Федерации (РФ) в целом, так и по Республике Татарстан (РТ):

- внутренний валовой продукт (100,9% по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- индекс промышленного производства (101,5% - по РФ, 100,6% – по РТ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- динамика продукции сельского хозяйства (101,4% - по РФ за I полугодие 2014 г., 99,6% - по РТ за январь - май к соответствующему периоду 2013 г.);

- динамика грузооборота транспорта (101,4% - по РФ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- сальдированный финансовый результат организаций (100,3% - по РФ к соответствующему периоду 2013 г., 130,1% - по РТ за январь - май 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- оборот розничной торговли (102,7% - по РФ за I полугодие 2014 г., 106,1% - по РТ за январь – май 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- объем платных услуг населению (100,9% - по РФ за I полугодие 2014 г., 102,0% по РТ за январь – май 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- внешнеторговый оборот (99,3% по РФ за январь - май 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- инвестиции в основной капитал (97,2% по РФ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- индекс потребительских цен (107,0% по РФ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- индекс цен промышленных товаров (106,3% по РФ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

Реальная среднемесячная заработная плата выросла в I полугодии 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 3,3% по РФ, и 3,5% - по РТ. Однако, реально располагаемые денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), напротив, снизились по РФ на 0,2%.

При этом, на фоне невысокого уровня роста промышленного производства, и ухудшения ряда показателей, в т.ч. благосостояния населения, в I полугодии 2014 г. продолжился рост

объемов кредитования (по данным Банка России): - юридических лиц (на 1 июля 2014 г. - 108,2% к 1 января 2014 г.) и физических лиц (на 1 июля 2014 - 106,8% к 1 января 2014 г.). Удельный вес просроченной задолженности вырос по сравнению с началом года на 0,3 процентных пункта и составил по РФ на 1 июля 2014 г. 3,8%.

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

На фоне складывающейся ситуации и усиливающихся экономических санкций, привлекать средства и рефинансировать зарубежные заимствования российским банкам станет сложнее и дороже, а для ряда крупных финансовых институтов – невозможно, что может привести к снижению ликвидности в российской банковской системе, и возникновению тенденции к росту процентных ставок, что в итоге также может привести к снижению темпов роста кредитования реального сектора экономики и граждан.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам I полугодия 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, включая размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в I полугодии 2014 года составили 26 566 тыс. рублей и сложились ниже аналогичного периода 2013 года на 2 085 тыс. рублей, или 7,3% за счет снижения среднего объема кредитного портфеля Банка по сравнению с 2013 годом.

При этом, в I полугодии 2014 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 16 292 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2013 г. чистое восстановление резервов составило 17 442 тыс. руб.

Размещение средств в других кредитных организациях (включая Банк России)

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях в I полугодии 2014 года составили 22 452 тыс. рублей, и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 2 231 тыс. рублей, или 9,0% 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)

Чистые доходы банка от операций с ценными бумагами (ОФЗ) составили в I полугодии 2014 г. 9 282 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2013 г. на 1 345 тыс. руб., или 16,9% за счет увеличения объема вложений в ОФЗ в 2014 г.

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

Комиссионные доходы Банка в I полугодии 2014 года составили 18 744 тыс. рублей и сложились ниже уровня I полугодия 2013 г. на 11 525 тыс. рублей, или 38,1%.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в I полугодии 2014 г. 1 926 тыс. рублей, и сложились также ниже аналогичного периода 2013 г. на 998 тыс. руб., или 34,1%.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за I полугодие 2014 г. составили 18 972 тыс. рублей и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. - на 2 119 тыс. рублей, или 10,0%, в основном, за счет расходов по привлеченным средствам физических лиц.

В результате в I полугодии 2014 года чистые доходы Банка составили 80 281 тыс. рублей, что ниже уровня I полугодия 2013 года - на 14 414 тыс. рублей, или 15,2%.

Операционные расходы Банка за I полугодие 2014 г. составили 75 937 тыс. рублей, и сложились выше уровня I полугодия 2013 года на 10 826 тыс. рублей, или 16,6% за счет увеличения расходов на персонал, информационные системы, включая АБС, 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.

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

5.3 Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета внесены изменения согласно Указаниям Банка России:

- № 3053-У от 04.09.2013г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- № 3107-У от 06.11.2013г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и 3106-У от 06.11.2013г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».
- № 3121-У от 25.11.2013г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Прибыль тыс. рублей	8 284	26 337
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	0,282	0,897

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Денежные средства	92 203	87 789
Всего денежные средства	92 203	87 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	80 669	163 470
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	80 669	163 470
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	21 043	33 054
- иных стран	20 170	12 956
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	45	21
Всего средства в кредитных организациях	41 258	46 031
Всего денежные средства и их эквиваленты	214 130	297 290

8. Средства в кредитных организациях

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

	На 01.07.2014						Резервы на возможные потери	
	в том числе с просроченными сроками погашения					Сумма	Расчетный	Фактический и сформированный
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Всего средства в кредитных организациях	41 258	-	-	-	-	-	-	-
На 01.07.2013								
Всего средства в кредитных организациях	46 031	-	-	-	-	-	-	-

9. Ссудная задолженность

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Депозиты в Банке России	190 000	365 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	801 189	581 017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	451 056	536 689
Ссуды, предоставленные физическим лицам	93 830	35 803
Ссудная задолженность до обесценения	1 536 075	1 518 509
Резерв на возможные потери	(77 684)	(95 018)
Чистая ссудная задолженность	1 458 391	1 423 491

По состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013 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 01.07.2014	На 01.07.2013
Депозиты в Банке России	190 000	365 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	801 189	581 017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	186 585	202 633
транспорт и связь	53 398	69 701
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 129	72 230
промышленность	41 203	57 174
оптовая и розничная торговля	52 280	73 057
сельское хозяйство	23 075	30 095
прочие виды деятельности	33 264	31 050
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	1 122	749
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	451 056	536 689
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	174 088	212 125
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	17 428	22 179

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	14 173	6 872
ипотечные ссуды	42 817	1 690
автокредиты	2 303	1 057
иные потребительские ссуды	34 537	26 184
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	93 830	35 803
Всего ссудная задолженность	1 536 075	1 518 509

Общая ссудная задолженность Банка (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.07.2014г. составила 451 056 тыс. рублей, что на 85 633 тыс. рублей (или 15,9%) меньше, чем по состоянию на 01.07.2013г.. Снижение объема выданных кредитов по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения.

С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт). В первом полугодии 2014 года Советом Директоров Банка утверждены новые программы долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости.

По состоянию на 01.07.2014г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (41%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям транспорта и связи занимают 13,3% и 11,8% соответственно в общем объеме кредитов.

По состоянию на 01.07.2013г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (37,7%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг занимают 13,6% и 13,5% соответственно в общем объеме кредитов.

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 01.07.2014		На 01.07.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 346 075	25 138	1 153 509	28 505
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	518 740	264	182 345	122
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	51 471	7 301	56 966	8 243
5	Объем реструктурированной задолженности	181 120	555	172 917	565
6	Категории качества:				
6.1	I	919 540	4 382	665 924	3 137
6.2	II	201 787	578	266 078	891
6.3	III	160 788	1 796	121 601	2 297
6.4	IV	11 985	457	41 889	9 003
6.5	V	51 975	17 925	58 017	13 177
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 403 964	-	3 111 483	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 403 092	-	1 268 079	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	111 638	-	122 163	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	77 684	-	95 018	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	77 684	18 645	95 018	18 421
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	1 038	14	8 074	50
10.3	III	18 932	473	7 564	602
10.4	IV	5 739	233	21 363	4 592
10.5	V	51 975	17 925	58 017	13 177

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 01.07.2014

	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:	1 346 075	51 471	3,8	1 561	30	4 237	47 664	111 638	77 684
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 346 075	51 471	3,8	1 561	30	4 237	47 664	111 638	77 684
- кредитным организациям	801 189	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	451 056	45 130	10,0	-	-	4 237	40 893	87 391	69 556
- физическим лицам	93 830	6 341	6,8	1 561	30	-	4 750	24 247	8 128
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.07.2013

	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:	1 153 509	56 956	6,1	1 043	236	-	55 677	122 163	95 018
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 153 509	56 956	6,1	1 043	236	-	55 677	122 163	95 018
- кредитным организациям	581 017	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	536 689	49 706	9,2	-	-	-	49 706	114 686	87 862
- физическим лицам	35 803	7 250	20,2	1 043	236	-	5 971	7 477	7 156

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 некоторым 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 01.07.2014г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 181 120 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 177 768 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 3 352 тыс. рублей

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 13,5 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 1 мес. до 6 мес.-28 494 тыс. руб.;

- от 6 мес. - до 1 года - 4 500 тыс. рублей;
- свыше 1 года – 148 126 тыс. рублей

Из общего числа реструктурированных кредитов кредиты по заемщикам на сумму 152 748 тыс. рублей полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01.07.2013г. реструктурированными являлись кредиты на общую сумму 172 917 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 172 500 тыс. рублей, обеспечены недвижимостью в полном объеме;
- по физическим лицам – 417 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 15 %. При этом сроки погашения следующие:

- свыше 1 года- 172 917 тыс. рублей.

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

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Облигации федерального займа	174 651	134 162
Некотируемые акции	1 036	1 036
	<u>175 687</u>	<u>135 198</u>
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>174 687</u>	<u>134 198</u>

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

Сумма	На 01.07.2014					Резервы на возможные потери	
	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчет-ный	Факти-чески 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	175 687	-	-	-	-	1 000	1 000

На 01.07.2013

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	135 198	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.07.2014г.:

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.07.2013г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	июль 2013 года	июнь 2015 года	6,10%	12,00%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.07.2014г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174 651	-	36	174 687

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.07.2013г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	134 162	-	36	134 198

11. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Облигации федерального займа	132 642	147 689
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	132 642	147 689

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.07.2014г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум август 2014 года	максимум июнь 2015 года	минимум 7,00%	максимум 12,00%
Облигации федерального займа				

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.07.2013г.:

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

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 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в Банке отсутствовали.

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

12. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.07.2014 тыс. рублей	На 01.07.2013 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	3 875	-
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	2 063	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 938	-

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

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.07.2014 тыс. рублей	На 01.07.2013 тыс. рублей
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	5 106	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	2 237	-
Отложенный налоговый актив	7 343	-

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

14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Вложения в приобретение основных средств	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2014 г.	172 029	47 467	4 639	12 911		237 046
Приобретения	-	7 813	-	7 971	131	15 915
Выбытия	-	(315)	-	(12 147)		(12 462)
Остаток на 01.07.2014 г.	172 029	54 965	4 639	8 735	131	240 499
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2014 г.	24 451	36 112	-			60 563
Амортизационные отчисления	1 885	2 360	-	-		4 245
Выбытия	-	(315)	-	-		(315)
Резерв на возможные потери	-	-	-	671		671
Остаток на 01.07.2014 г.	26 336	38 157	-	671		65 164
Остаточная стоимость						
на 01.07.2014 г.	145 693	16 808	4 639	8064	131	175 335

	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		380	-	8 202	8 582
Выбытия	(10)	(400)	-	(8 114)	(8 524)
Остаток на 01.07.2013 г.	172 029	44 633	4 639	13 748	235 049
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2013 г.	20 685	32 689	-	-	53 374
Амортизационные отчисления	1 885	2 200	-	-	4 085
Выбытия	(4)	(400)	-	-	(404)
Резерв на возможные потери	-	-	-	508	508
Остаток на 01.07.2013 г.	22 566	34 489	-	508	57 563
Остаточная стоимость на 01.07.2013 г.	149 463	10 144	4 639	13 240	177 486

По состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. 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 01.07.2014г. составила 6 036 тыс.рублей, по состоянию на 01.07.2013г. – 12 320 тыс.рублей.

15. Прочие активы

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	22 151	26 402
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	9 344	2 051
Расходы будущих периодов	9 393	1 486
Расчеты по налогам и сборам	22	1 734
Прочие	2 555	2 425
	43 465	34 098
Резерв под обесценение	(21 241)	(20 683)
в т.ч. по процентным доходам	(18 645)	(18 421)
Всего прочие активы	22 224	13 415

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 01.07.2014

	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	22 151	7 301	18	1	-	7 282	18 645	18 645
Категории качества:								
I	1 395	18	18	-	-	-	-	-
II	578	-	-	-	-	-	14	14
III	1 796	1	-	1	-	-	473	473
IV	457	-	-	-	-	-	233	233
V	17 925	7 282	-	-	-	7 282	17 925	17 925
Прочие требования	6 644	2 066	-	23	61	1 982	2 596	2 596
Категории качества:								
I	1 330	-	-	-	-	-	-	-
II	814	-	-	-	-	-	19	19
III	2 434	-	-	-	-	-	511	511
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 066	2 066	-	23	61	1 982	2 066	2 066
Итого	28 795	9 367	18	24	61	9 264	21 241	21 241

На 01.07.2013

	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	26 312	8 243	4	-	-	8 239	18 421	18 421
Категории качества:								
I	944	1	1	-	-	-	-	-
II	891	-	-	-	-	-	50	50
III	2 297	3	3	-	-	-	602	602
IV	9 003	-	-	-	-	-	4 592	4 592
V	13 177	8 239	-	-	-	8 239	13 177	13 177
Прочие требования	3 440	2 239	58	1	9	2 171	2 262	2 262
Категории качества:								
I	1 091	-	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-	-
III	110	-	-	-	-	-	23	23
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 239	2 239	58	1	9	2 171	2 239	2 239
Итого	29 752	10 482	62	1	9	10 410	20 683	20 683

16. Средства кредитных организаций

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Срочные депозиты и кредиты	104 050	109 869
Корреспондентские счета	11 830	12 737
Всего средства кредитных организаций	115 880	122 606

По состоянию на 01.07.2014г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	68 738	4.5%	май 2010	июнь 2016

По состоянию на 01.07.2013г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	64 077	4.5%	май 2010	июнь 2016

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	938 163	1 208 127
- физические лица	68 028	90 755
Срочные депозиты		
- юридические лица	362 706	14 600
- физические лица	302 573	377 114
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 671 470	1690596

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Физические лица	370 601	467 869
Услуги	795 405	543 857
Торговля	200 913	289 756
Строительство	106 091	111 789
Производство	67 731	132 479
Общественные организации	92 463	88 604
Транспорт	30 999	48 866
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	7 267	7 376
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 671 470	1 690 596

18. Прочие обязательства

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2 848	3 602
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2 767	2 513
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 280	1282
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	949	566
Прочие обязательства	137	1999
Всего прочие обязательства	7 981	9 962

19. Уставный капитал

По состоянию на 01.07. 2014г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 июля	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.07.2014г. 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 2013 год не объявлялись и не выплачивались.

20. Процентные доходы и процентные расходы

	01.07.2014 тыс. рублей	01.07.2013 тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	17 007	17 446
Банке России	5 445	7 237
Юридическим лицам	22 850	26 478
Физическим лицам	3 716	2 173
Долговые ценные бумаги	9 282	9 869
Всего процентные доходы	58 300	63 203

Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	1 999	1 871
Юридических лиц	5 274	3 668
Физических лиц	11 699	15 552
Всего процентные расходы	18 972	21 091

21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.07.2014 тыс. рублей	01.07.2013 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	18 583	30 062
Выдача гарантий	0	2
Прочие услуги	161	205
Всего комиссионные доходы	18 744	30 269
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 943	2 160
Прочие услуги	864	783
Всего комиссионные расходы	2 807	2943

22. Прочие операционные доходы

	01.07.2014 тыс. рублей	01.07.2013 тыс. рублей
Доходы от операций по системе "Банк-Клиент"	2 770	3 657
Валютный контроль	112	344
Сдача имущества в аренду	351	398
Реализация имущества	507	541
Прочие	774	995
Прочие операционные доходы	4 514	5 935

23. Операционные расходы

	01.07.2014 тыс. рублей	01.07.2013 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	43 847	37 469
Ремонт и эксплуатация	3 839	4 281
Амортизация	4 244	4 084
Охрана	3 736	3 407
Услуги связи и информационные услуги	3 523	2 620
Аренда	3 272	2 409
Аудит	2 761	2 704
Обязательное страхование вкладов	886	1 010
Страхование	1 175	1 095
Реклама	145	271
Прочие	8 509	5 761
Всего общие административные расходы	75 937	65 111

24. Информация о вознаграждении работникам

	01.07.2014	01.07.2013
Оплата труда согласно должностным окладам	32 263	27 595
Стимулирующие выплаты	75	26
Прочие выплаты	1 847	1 707
Взносы во внебюджетные фонды	9 887	8 396
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	44 072	37 724

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

25. Резервы на возможные потери

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

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Всего
01.07.2014				
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Создание / (восстановление) резерва за год	(15 224)	(133)	(935)	(16 292)
Списания в течение года	(1 561)	-	-	(1 561)
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2014	77 684	-	18 645	96 329
01.07.2013				
Сумма резерва по состоянию на начало года	105 545	-	25 336	130 881
Создание / (восстановление) резерва за год	(10 528)	-	(6 914)	(17 442)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2013	95 018	-	18 421	113 439

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.07.2014	01.07.2013
	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	1 000
Создание / (восстановление) резерва за год	-	-
Списания в течение года	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 000	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначен ному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
01.07.2014					
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 495	-	1 017	242	5 754
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 831)	-	(346)	(107)	(2 284)
Списания в течение года	(68)	-	-	-	(68)
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2014	2 596	-	671	135	3 402
01.07.2013					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 217	-	1 059	638	3 914
Создание / (восстановление) резерва за год	63	-	(551)	(385)	(873)
Списания в течение года	(18)	-	-	-	(18)
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2013	2 262	-	508	253	3 023

26. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.07.2014	01.07.2013
Налог на прибыль	1 152	1 226
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 925	2 021
Отложенный налог на прибыль	(7 017)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	(3 940)	3 247

В 2013 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.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.07.2014	01.07.2013
Налог на прибыль (20%)	7	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	1 145	1 226
Транспортный налог	22	22
Отчисления в ФСС по несчаст.случаям и травматизму	65	56
Налог на имущество	1 677	1 780
Отчисления в Росприроднадзор	4	4
Налог на землю	157	159
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	(7017)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	(3940)	3247

27. Информация о выбытии объектов основных средств

	01.07.2014 тыс.руб.	01.07.2013 тыс.руб.
Остаточная стоимость выбывших основных средств	0	6
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	98	535

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

28. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

На 01.07.2014г. и 01.07.2013г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанной согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Базовый капитал	373 297	-
Основной капитал	373 297	340 196
Итого Собственные средства (капитал)	428 546	430 737
Активы, взвешенные с учетом риска	1 844 721	1 422 042
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 10%,)	23,23	30,29
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (минимальная норма 5%)	20,24	-
Норматив достаточности основного капитала(Н1.2) (минимальная норма 5,5%)	20,24	-

Достаточность капитала Банка в течение анализируемого периода более чем в два раза превышала установленную Банком России минимальную норму. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10%, фактическое значение по состоянию на 01.07.2014г. составило 23,23% (на 01.07.2013г. - 30,29%).

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 больший запас прочности банка.

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

29. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

30. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков

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

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

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

Организация работы по управлению рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренним Положением «Об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков по ЗАО «ИК Банк» (утвержден Советом директоров Банка 27.05.2010г. взамен ранее действующего Положения от 19.04.2004г.). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа по их управлению.

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

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

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

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

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

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

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

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых банком рисков, не реже одного раза в квартал проводит их оценку и анализ и не реже двух раз в год представляет их на рассмотрение Совету Директоров банка.

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.

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 66,1 % от величины активов Банка на 01.07.2014г. (по состоянию на 01.07.2013г. - 64,2%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 21,2% (по состоянию на 01.07.2013г. - 21,5%), вложения в депозиты в Банке России - 8,6% (по состоянию на 01.07.2013г. - 16,5%), межбанковские кредиты - 36,3% (по состоянию на 01.07.2013г. - 26,2%).
- в пассивах - средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 75,7% от пассивов и 81,4% от обязательств Банка (на 01.07.2013г. соответственно 76,2% в пассивах и 92,7% в обязательствах Банка).

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

Кредитный риск

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

По состоянию на 01.07.2014г. активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	коэффициент риска	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
		активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	641827	23%	889027	33%
2 группа активов	20%	209493	8%	344913	13%
3 группа активов	50%	46094	2%	33822	1%
4 группа активов	100%	865609	31%	399171	15%
5 группа активов	150%	0	0%	0	0%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		600667	22%	724057	27%

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

- по состоянию на 01.07.2014г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706, 70708, 70711, 61403 в сумме 401 394 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 1 571 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенных налоговых активов, уменьшающих капитал банка (части бал.счетов 50705 и 61703 в сумме 5 тыс.рублей и 447 тыс.руб., соответственно).
- по состоянию на 01.07.2013г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706, 70708, 70711, 61403 в сумме 274 637 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 1018 тыс.рублей), а также вложения в ценные бумаги, уменьшающие капитал банка (бал.счет 50705 в сумме 6 тыс.рублей).

Кредитный риск регулируется Положениями ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и от 20.03.2006г. № 283-П, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20.01.2010г., внутренними Положениями (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденного Правлением Банка 26.09.2008г. и дополнения к нему, утвержденными Правлением Банка 30.12.2008г., 07.03.2009г., 29.10.2009г., 17.06.2010г., 26.01.2011г., и Советом директоров 23.08.2011г., Положением о порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Советом директоров Банка 28.07.2011г., 06.12.2013г.). Процесс рассмотрения вопроса о выдаче кредитов, принятия решения по кредитным проектам, вопросы сопровождения кредитов и работа с проблемными кредитами регламентируются Принципами кредитной деятельности, утвержденными Советом Директоров Банка Протоколом № 30 от 20.11.2012г.

В течение отчетного периода формирование резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности производилось в соответствии с вышеуказанными Положениями.

Управление кредитным риском

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

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

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

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

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

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

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 контроля, 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 (исключение составляют объекты незавершенные строительством, воздушные морские и речные суда) не менее одного раза в год,
- оборудование, демонтаж которого является осуществимым и экономически целесообразным;- объекты, незавершенные строительством;- морские, воздушные и речные суда 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.

Риск ликвидности

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

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

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

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

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

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

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

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

В I полугодии 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 01.07.2014 год	Значения нормативов ликвидности на 01.07.2013 год
H2 - минимальная норма 15%	66,80 %	82,59 %
H3 - минимальная норма 50%	81,12 %	100,34 %
H4 - максимальная норма 120%	57,77 %	60,53 %

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 01.07.2014	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	92 203	-	-	-	-	92 203
Счета и депозиты в Банке России	94 115	2007	722	10	-	96 854
Средства в кредитных организациях институтах	41 258					41 258
Чистая ссудная задолженность	760 893	335 017	89 772	272 709	-	1 458 391
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 651	-	-	-	36	174 687
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	103 923	28 719	-	-	132 642
Требование по текущему налогу на прибыль	5 938					5 938
Отложенный налоговый актив	7 343					7 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					175 335	175 335
Прочие активы	7 968	2 190	4 334	7 732	-	22 224
Всего активов	1 184 369	443 137	123 547	280 451	175 371	2 206 875

Обязательства

Средства кредитных организаций	18 556	28 586	-	68 738	-	115 880
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 388 555	207 321	74 516	1 078	-	1 671 470
Прочие обязательства	6 738	1 199	44	-	-	7 981
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135	-	-	-	-	135
Всего обязательств	1 413 984	237 106	74 560	69 816	-	1 795 466

Чистая позиция	(229 615)	206 031	48 987	210 635	175 371	411 409
-----------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

На 01.07.2013	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	87 789	-	-	-	-	87 789
Счета и депозиты в Банке России	182 458	3 511	1 024	108	-	187 101
Средства в кредитных организациях и институтах	46 031	-	-	-	-	46 031
Чистая ссудная задолженность	679 366	375 745	77 932	290 448	-	1 423 491
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 162	-	-	-	36	134 198
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75 455	40 513	10 335	21 386	-	147 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	177 486	177 486
Прочие активы	13 335	-	80	-	-	13 415
Всего активов	1 218 596	419 769	89 371	311 942	177 522	2 217 200

Обязательства

Средства кредитных организаций	19 279	39 250	-	64 077	-	122 606
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 358 445	251 182	73 273	7 696	-	1 690 596
Прочие обязательства	8 259	1 573	130	-	-	9 962
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253	-	-	-	-	253
Всего обязательств	1 386 236	292 005	73 403	71 773	-	1 823 417

Чистая позиция	(167 640)	127 764	15 968	240 169	177 522	393 783
-----------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.01.2013г. (взамен ранее действующего Положения «Об оценке и управлении рыночным риском» от 01.08.2011г.) и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций банка с инструментами, подверженными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

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

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

В соответствии с Положением банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 25.01.2013г., все приобретаемые банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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

В соответствии с решением КУАП все ценные бумаги приобретены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Всего чистые вложения в ценные бумаги:	307 329	281 887
1. Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2. Чистые вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования:	307 329	281 887
2.1. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	174 687	134 198
2.2. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	132 642	147 689

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

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг, которое могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках, а также на величину источников собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	17 239	13 241

Валютный риск

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

Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволило Банку минимизировать возникающие валютные риски. Величина валютного риска в течение I 2014 года не превышала 2% от капитала Банка, не учитывалась в расчете рыночного риска и не принималась в расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, исчисляемых в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 03.12.2013г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.07.2014г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	71 501	9 923	10 779	92 203
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96 854	-	-	96 854
Средства в кредитных организациях	18 016	7 033	16 209	41 258
Чистая ссудная задолженность	851 934	30 436	576 021	1 458 391
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 687	-	-	174 687
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	132 642	-	-	132 642
Требование по текущему налогу на прибыль	5 938			5 938
Отложенный налоговый актив	7 343			7 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 335	-	-	175 335
Прочие активы	21 876	84	264	22 224
Всего активов	1 556 126	47 476	603 273	2 206 875

Обязательства				
Средства кредитных организаций	7 541	37 781	70 558	115 880
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 129 921	9 738	531 811	1 671 470
Прочие обязательства	7 661	143	177	7 981
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135	-	-	135
Всего обязательств	1 145 258	47 662	602 546	1 795 466
Чистая балансовая позиция	410 868	(186)	727	411 409

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.07.2013г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	72 241	6 917	8 631	87 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 101	-	-	187 101
Средства в кредитных организациях	29 210	4 684	12 137	46 031
Чистая ссудная задолженность	1 153 410	49 228	220 853	1 423 491
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 198	-	-	134 198
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 689	-	-	147 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 486	-	-	177 486
Прочие активы	12 563	463	389	13 415
Всего активов	1 913 898	61 292	242 010	2 217 200
Обязательства				
Средства кредитных организаций	9 537	47 295	65 774	122 606
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 506 945	12 886	170 765	1 690 596
Прочие обязательства	9 312	351	299	9 962
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253	-	-	253
Всего обязательств	1 526 047	60 532	236 838	1 823 417
Чистая балансовая позиция	387 851	760	5 172	393 783

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 1 июля 2014 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%. Влияние на величину источников собственных средств не отличается от влияния на прибыли и убытки. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в прибылях и убытках или в капитале, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение.

Валюта	На 01.07.2014	На 01.07.2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	19	76
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(19)	(76)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	73	517
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(73)	(517)

Процентный риск

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

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 14.06.2013г. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 27.04.2004г.).

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

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. В качестве методики стресс-тестирования в банке

используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

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

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

В соответствии с проведенным стресс-тестом при однонаправленном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

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

По состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. 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.

В соответствии с внутрибанковским Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО «ИК Банк», утвержденным 14.06.2013г. к процентно-чувствительным активам и обязательствам относятся:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы		
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	1 187 393	1 126 866
Остатки на корсчетах НОСТРО	41 213	46 010
Вложения в долговые обязательства, отнесенные в портфель для инвестиций *)	308 864	282 869
Итого процентных активов в интервале до 1 года	1 537 470	1 455 745
Обязательства		
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	362 706	11 000
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым начисляется плата за остатки по счету	82 926	121 695
Вклады физических лиц, включая до востребования	329 562	408 062
Текущие счета физических лиц	39 931	55 664
Межбанковские кредиты и депозиты от банков	35 312	45 792
Остатки на корсчетах ЛОРО	11 830	12 737
Внебаланс:овердрафт кредитные линии	57 400	34 281
Итого процентных обязательств в интервале до 1 года	919 667	689 231
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) в интервале до 1 года	1,672	2,112
Уровень процентного риска	умеренный	умеренный

*) к процентно-чувствительным относятся вложения в облигации и иные долговые ценные бумаги с процентным или дисконтным доходом, за исключением инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи.

В связи с этим все долговые обязательства включаются в расчет процентного риска банковского портфеля.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на величину финансового результата и на величину источников собственных средств Банка при изменении стоимости процентно - чувствительных активов и обязательств на 10%:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Риск колебаний процентных ставок *)	85 172	99 672
*) величина риска процентных ставок рассчитывается как 10% от разницы между процентно-чувствительными активами и пассивами, рассчитанными по форме 0409806.		

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.).

Контроль за проведением принятой в Банке политики, внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

По состоянию на 01.07.2014г. средний валовый доход за последние три года (2011г., 2012г., 2013г.) составил 189 968 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 3,3% (с 79 303 тыс.рублей - за 2011 год до 81 902 тыс.рублей - за 2013 год), чистые непроцентные доходы снизились на 27,4% (с 120 520 тыс.рублей за 2011 год до 87 548 тыс.рублей - за 2013 год). По состоянию на 01.07.2014г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 28 495 тыс.рублей и не оказывает существенного влияния на достаточность капитала банка;

По состоянию на 01.07.2013г. средний валовый доход за последние три года (2010г., 2011г., 2012г.) составил 178 074 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 50,8% (с 56 016 тыс.рублей - за 2010 год до 84 496 тыс.рублей - за 2012 год), чистые непроцентные доходы увеличились на 49,4% (с 77 753 тыс.рублей за 2010 год до 116 133 тыс.рублей - за 2012 год). По состоянию на 01.07.2013г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 26 711 тыс.рублей и не оказывала существенного влияния на достаточность капитала банка;

- статистический метод. В банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров возмещенных 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.
Структурные подразделения Банка работают в рамках действующей лимитной политики.
Правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

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

31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.07.2014г. в Российской Федерации сосредоточено 67,06% активов и 93,42% обязательств Банка, в Республике Болгария — 32,94% активов и 6,57% обязательств.

Коэффициент странового риска по Республике Болгария, рассчитанный в соответствии с Методикой по определению странового риска по отдельным государствам, по состоянию на 01.07.2014г. составляет 0%.

Республика Болгария имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

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

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

По состоянию на 01.07.2013г. в Российской Федерации сосредоточено 82,99% активов и 93,13% обязательств Банка, в Республике Болгария — 17,01% активов и 6,79% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.07.2014г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	92 203	92 203	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96 854	96 854	-	-
Обязательные резервы	16 185	16 185	-	-
Средства в кредитных организациях	41 258	21 088	20 170	-
Чистая ссудная задолженность	1 458 391	752 320	706 071	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 687	174 687	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	132 642	132 642	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 938	5 938	-	-
Отложенный налоговый актив	7 343	7 343	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 335	175 335	-	-
Прочие активы	22 224	21 612	612	-
Итого активов	2 206 875	1 480 022	726 853	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	115 880	-	115 880	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 671 470	1 669 428	1 845	197
в т.ч. вклады физических лиц	370 570	369 752	621	197
Прочие обязательства	7 981	7 791	190	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135	135	-	-
Итого обязательств	1 795 466	1 677 354	117 915	197
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	18 791	18 791	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 245	-1 245	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91 879	91 879	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 284	8 284	-	-
Итого источников собственных средств	411 409	150 699	260 710	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.07.2013г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	87 789	87 789	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 101	187 101	-	-
Обязательные резервы	23 631	23 631	-	-
Средства в кредитных организациях	46 031	33 075	12 956	-
Чистая ссудная задолженность	1 423 491	1 060 074	363 417	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 198	134 198	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 689	147 689	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 486	177 486	-	-
Прочие активы	13 415	12 693	722	-
Итого активов	2 217 200	1 840 105	377 095	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	122 606	-	122 606	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 690 596	1 688 297	1 002	1 297
в т.ч. вклады физических лиц	467 822	467 162	624	36
Прочие обязательства	9 962	9 687	275	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253	253	-	-
Итого обязательств	1 823 417	1 698 237	123 883	1 297
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	119 012	174 688	-
Резервный фонд	15 200	15 200	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 018)	(1 018)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59 564	59 564	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 337	26 337	-	-
Итого источников собственных средств	393 783	219 095	174 688	-

32. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Внебалансо- вые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансо- вые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:**	-	-	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	130 713	135	71 994	253
I категория качества	123 024	-	56 098	-
II категория качества	7 689	135	15 896	253
III категория качества	-	-	-	-
3. Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	-	-	4 272	-

По состоянию на 01.07.2013г. и 01.07.2014г. Банком корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения не производилась.

33. Информация об операциях со связанными сторонами

33.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. составляли:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы		
Средства в кредитных организациях	20 170	12 956
Чистая ссудная задолженность	518 740	167 455
Прочие активы	264	122
Обязательства		
Средства кредитных организациях	115 880	122 606
в т.ч. субординированный кредит	68 738	64 077
Прочие обязательства	60	275

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Процентные доходы	4 944	3 772
Процентные расходы	1 999	1 869
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(280)	(40)
Комиссионные доходы	2	7
Комиссионные расходы	110	-

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. составляли:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	7 302
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	536	1 280
в т.ч. субординированный кредит	-	-

По состоянию на 01.07.2013г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих акционеров составляла (7588) тыс.рублей.

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Процентные доходы	197	375
Процентные расходы	-	58
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	55
Комиссионные доходы	83	103
Резервы	(4197)	(7 597)

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	85 051	89 064
Прочие активы	194	175
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	184 752	162 022

По состоянию на 01.07.2014г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих связанных сторон составляла (217) тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2013г. резерв на возможные потери под ссудную задолженность прочих связанных сторон не формировался.

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Процентные доходы	4 411	3 987
Процентные расходы	3 151	2 725
Комиссионные доходы	494	158
Расходы на страхование	1 175	1 095
Чистый результат от операций с иностранной валютой	445	270
Резервы	5064	1

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.07.2014г. и 01.07.2013г. составляли:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	127
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	654	716

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Комиссионные доходы	4	6
Процентные доходы	-	9
Процентные расходы	26	15
Резервы		(29)

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

34. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Списочная численность персонала, чел.	202	198
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	22	20
из них основной управленческий персонал	12	11

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

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат:

	01.07.2014	01.07.2013
Оплата труда согласно должностным окладам	32 263	27 595
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	4 739	3 648
из них основной управленческий персонал	2 477	2 080
Стимулирующие выплаты	75	26
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	-	20
из них основной управленческий персонал	-	-
Прочие выплаты	1 847	1 707
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	1 631	1 835
из них основной управленческий персонал	1 237	1 416
Всего	34 185	29 328
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	6 370	5 503
из них основной управленческий персонал	3 714	3 496

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в I полугодии 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стойанов Д.К.

Филатова Э.А.

"23" ИЮЛЯ 2014 г.