

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 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	102212	106929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	120146	236352
2.1	Обязательные резервы		18515	23280
3	Средства в кредитных организациях	7	74597	81619
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	9	1134642	1538840
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	163362	168539
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	109076	107674
8	Требование по текущему налогу на прибыль	12	6482	0
9	Отложенный налоговый актив	13	6909	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	174824	179303
11	Прочие активы	15	21951	15870
12	Всего активов		1914201	2435126
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	16	146748	148777
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1329716	1867739
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		409912	428898
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	7479	9032
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		205	923
22	Всего обязательств		1484148	2026471
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)		-1355	-143
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	27038	40334
31	Всего источников собственных средств		430053	408655
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	116973	113143
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

З.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон (843) 231-72-43

23.10.2014

Сообщение и отчет. Данные по состоянию на 1 октября 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 октября 2013 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.
По строке 8 графы 5 формы 0409806 отражено минимальное значение норматива Н6 на 01.10.14, составляющее 0.001.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 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	94713	93575
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		35031	37643
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45607	43097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14075	12835
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20	28730	31179
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2960	2832
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		25770	28347
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		65983	62396
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	33807	23892
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		8438	7472
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		99790	86288
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	-691
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1180
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3018	5456
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		300	-775
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	21	30228	50342
13	Комиссионные расходы	21	3980	4695
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	2239	-551
17	Прочие операционные доходы	22	6571	8733
18	Чистые доходы (расходы)		138166	142642
19	Операционные расходы	23	112903	95700
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		25263	46942
21	Возмещение (расход) по налогам	26	-1775	6608
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	27038	40334
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	27038	40334

Руководитель

Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843) 231-72-44

23-10-2014



Банковская отчетность

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

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

на 1 октября 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 пояснения	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	22213	447167
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				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			5	5
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		340196	35454	375650
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	35460	375650
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	-9118	17023
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		30355	-4129	26226
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		30355	-4129	26226
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, 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	-13247	71517
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1414968	234101	1649069
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1414962	234102	1649064
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		24.0	X	22.8
3.2	Достаточность основного капитала		24.0	X	22.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	28	30.0	X	27.1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, 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 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
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

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

		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	-37674	83261
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25	114048	-35236	78812
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	25	6645	-2401	4244
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	-37	205
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.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 30105, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 28868;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1161;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
 - 1.4. иных причин 76.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 65341, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1561;
 - 2.2. погашения ссуд 54463;
 - 2.3. изменения качества ссуд 4225;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
 - 2.5. иных причин 15992.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (843) 231-72-44

23-10-2014



Д.К. Стоянов

Д.К. Стоянов

З.А. Филатова

З.А. Филатова

С.В. Матвеев

С.В. Матвеев

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

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

на 1 октября 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 пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	28	5	22.8	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	22.8	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	30	10	27.1	31.0
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	53.3	80.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	76.4	87.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	48.2	55.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 22.3 минимальное 0	максимальное 22.4 минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	82.4	92.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.0	1.0
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.С. Стоянов

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

З.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

(843)231-72-44

23-10-2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1473	26054
1.1.1	проценты полученные		104777	107657
1.1.2	проценты уплаченные		-28955	-32331
1.1.3	комиссии полученные		30228	50342
1.1.4	комиссии уплаченные		-3980	-4695
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		3018	5456
1.1.8	прочие операционные доходы		6064	7735
1.1.9	операционные расходы		-106120	-89897
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6505	-15335
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-36029	-74703
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-1710	-1611
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		166163	-158088
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4760	-4394
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		19184	2428
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-227168	54374
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		2742	592
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-37502	-48649
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"		-21975	-149538
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		51852	50201
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-127440	-250598
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		119004	302147
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10968	-3614
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)		20220	-45355
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		5413	1909
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11869	-92095
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	290309	493715
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	278440	401620

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843) 231-72-44

23-10-2014



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2014 года**

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 сентября 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. Вишневского, д. 24

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 02.05.2012г. 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 системе «Золотая Корона» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам).

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2014г. в состав Банка входили 8 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 «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.

По состоянию на 01.10.2013г. 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.

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.10.2014г. (в %)	01.10.2013г. (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 01.10.2014г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.10.2014г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Владирирова 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
Стойнов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 01.10.2013г. в Состав Совета директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Владиминова 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
Стойнов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трунчев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01.10.2014г. в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стойнов 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 01.10.2013г. в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стойнов 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 другими 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 (ТАНЭКО, Аммоний, проекты Соллерс и КАМАЗ), а также потенциальные проекты развития инфраструктуры г. Казани для проведения предстоящих спортивных мероприятий: Чемпионата по водным видам спорта в 2015 году и Чемпионата мира по футболу в 2018 году.

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан за 9 месяцев 2014 г. сохранялись тенденция незначительного роста экономики, однако ряд показателей вышел по итогам 9 месяцев 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 (100,8% - первая оценка по РФ за I полугодие 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- индекс промышленного производства (101,5% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 100,5% – по РТ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- динамика продукции сельского хозяйства (116,6% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 105,2% - по РТ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- динамика грузооборота транспорта (98,2% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 111,4% - по РТ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- сальдированный финансовый результат организаций без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений (105,2% - по РФ за 8 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 116,3% - по РТ за 8 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- оборот розничной торговли (101,7% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 103,0% - по РТ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- объем платных услуг населению (101,9% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 103,3% по РТ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- внешнеторговый оборот (93,1% - по РФ за 8 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- инвестиции в основной капитал (97,2% - по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

- индекс потребительских цен (108,0% по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.) 107,0% по РТ за 10 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.;

- индекс цен промышленных товаров (106,2% по РФ за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);

Реальная среднемесячная заработная плата по РФ снизилась за 8 месяцев 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 1,0%, по РТ, напротив, - выросла на 3,5%.

При этом, на фоне невысокого уровня роста промышленного производства, и ухудшения ряда показателей, в т.ч. благосостояния населения, в январе - сентябре 2014 г. продолжился рост объемов кредитования (по данным Банка России): - юридических лиц (на 1 октября 2014 г. - 114,7% к 1 января 2014 г.) и физических лиц (на 1 октября 2014 - 111,4% к 1 января 2014 г.). Удельный вес просроченной задолженности вырос по сравнению с началом года на 0,4 процентных пункта и составил по РФ на 1 октября 2014 г. 3,9%.

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 т.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 тенденциями к снижению курса рубля и 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 российских 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 9 месяцев 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 9 месяцев 2014 года составили 45 607 тыс. рублей и сложились выше аналогичного периода 2013 года на 2 510 тыс. рублей, или 5,8% за увеличения объема кредитования физических лиц в т.г.

Также, за 9 месяцев 2014 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 33 807 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2013 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 23 892 тыс. руб.

Размещение средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за 9 месяцев 2014 года составили 35 031 тыс. рублей, и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 2 612 тыс. рублей, или 6,9% 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 за 9 месяцев 2014 г. 14 075 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2013 г. на 3 411 тыс. руб., или 32,0% за счет увеличения среднего объема вложений и средней доходности ОФЗ в 2014 г.

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

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2014 года составили 30 228 тыс. рублей и сложились ниже 9 месяцев 2013 г. на 20 114 тыс. рублей, или 40,0%.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили за 9 месяцев 2014 г. 3 318 тыс. рублей, и сложились также ниже аналогичного периода 2013 г. на 1 363 тыс. руб., или 29,1%.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за 9 месяцев 2014 г. составили 28 730 тыс. рублей и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. - на 2 449 тыс. рублей, или 7,9%, в основном, за счет расходов по привлеченным средствам физических лиц.

В результате за 9 месяцев 2014 года чистые доходы Банка составили 138 166 тыс. рублей, что ниже уровня аналогичного периода 2013 года - на 4 476 тыс. рублей, или 3,1%.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2014 г. составили 112 903 тыс. рублей, и сложились выше уровня 9 месяцев 2013 года на 17 203 тыс. рублей, или 18,0% 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 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Прибыль тыс. рублей	27 038	40 334
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	0,921	1,373

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Денежные средства	102 212	106 929
Всего денежные средства	102 212	106 929
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	101 631	213 072
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	101 631	213 072
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	22 963	27 352
- иных стран	51 558	54 215
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	76	52
Всего средства в кредитных организациях	74 597	81 619
Всего денежные средства и их эквиваленты	278 440	401 620

8. Средства в кредитных организациях

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

	На 01.10.2014						Резервы на возможные потери	
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				свыше 180 дней	Расчетный	Фактически и сформиро- ванный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней				
Всего средства в кредитных организациях	74 597	-	-	-	-	-	-	-
На 01.10.2013								
Всего средства в кредитных организациях	81 619	-	-	-	-	-	-	-

9. Ссудная задолженность

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Депозиты в Банке России	60 000	490 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	605 925	615 830
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	410 918	483 632
Ссуды, предоставленные физическим лицам	125 470	38 501
Ссудная задолженность до обесценения	1 202 313	1 627 963
Резерв на возможные потери	(67 671)	(89 123)
Чистая ссудная задолженность	1 134 642	1 538 840

По состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Депозиты в Банке России	60 000	490 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	605 925	615 830
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	161 456	197 923
транспорт и связь	54 623	64 176
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 809	65 021
промышленность	40 121	51 988
оптовая и розничная торговля	49 201	58 480
сельское хозяйство	20 900	26 895
прочие виды деятельности	23 657	18 644
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	1 151	505
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	410 918	483 632
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	168 849	214 433
	22 891	10 720

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	35 378	7 535
ипотечные ссуды	46 387	1 648
автокредиты	2 113	988
иные потребительские ссуды	41 592	28 330
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	125 470	38 501
Всего ссудная задолженность	1 202 313	1 627 963

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.10.2014г. составила 536 388 тыс. рублей, что на 14 255 тыс. рублей (или 2,7%) больше, чем по состоянию на 01.10.2013г.

Увеличение объема выданных кредитов физическим лицам произошло за счет предоставления кредитов по программам долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости, утвержденным Советом Директоров Банка. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года рост составил 86 969 тыс. рублей (или на 225,9 %).

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 72 714 тыс. рублей (или на 15 %). С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.10.2014г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (39,3%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям транспорта и связи занимают 14,5% и 13,3% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

По состоянию на 01.10.2013г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (40,9%) занимают также кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям транспорта и связи занимают 13,4% и 13,3% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

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

		На 01.10.2014		На 01.10.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 142 313	16 506	1 137 963	26 601
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	233 286	-	181 469	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	46 273	7 526	55 542	8 102
5	Объем реструктурированной задолженности	139 484	443	184 250	602
6	Категории качества:				
6.1	I	699 256	3 499	705 127	2 257
6.2	II	253 744	571	203 116	643
6.3	III	126 399	1 694	136 321	2 188
6.4	IV	15 250	109	35 810	8 682
6.5	V	47 664	10633	57 589	12 831
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 495 075	-	2 888 452	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 449 399	-	1 239 572	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	97 866	-	117 182	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	67 671	-	89 123	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	67 671	11 140	89 123	17 864
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	1 283	15	1 961	16
10.3	III	13 078	428	11 938	589
10.4	IV	5 646	64	17 635	4 428
10.5	V	47 664	10633	57 589	12 831

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 01.10.2014									
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:	1 142 313	68 343	6,0	22 774	0	0	45 569	97 866	67 671
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 142 313	68 343	6,0	22 774	0	0	45 569	97 866	67 671
- кредитным организациям	605 925	-	-	-	-	-	-	624	624
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	410 918	63 038	15,3	22 200	0	0	40 838	63 407	59 582
- физическим лицам	125 470	5 305	4,2	574	0	0	4 731	22 019	7 465
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.10.2013									
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:	1 137 963	56 327	4,9	832	0	236	55 259	117 182	89 123
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 137 963	56 327	4,9	832	0	236	55 259	117 182	89 123
- кредитным организациям	615 830	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	483 632	49 850	10,3	283	-	-	49 567	110 013	82 493
- физическим лицам	38 501	6 477	16,8	549	0	236	5 692	7 169	6 630

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

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2014г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 139 978 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 139 484 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 494 тыс. рублей

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 12,3 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 1 мес. до 6 мес.-23 978 тыс. руб.;

- свыше 1 года – 116 000 тыс. рублей

Из общего числа реструктурированных кредиты по заемщикам на сумму 139 484 тыс. рублей (или 99,6%) полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01.10.2013г. реструктурированными являлись кредиты на общую сумму 184 250 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 184 250 тыс. рублей, обеспечены недвижимостью в полном объеме;

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 16,2 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 1 мес. до 6 месяцев – 9 000 тыс. рублей

- свыше 1 года- 175 250 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Облигации федерального займа	163 326	168 503
Некотируемые акции	1 036	1 036
	<u>164 362</u>	<u>169 539</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>163 362</u>	<u>168 539</u>

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

Сумма	На 01.10.2014					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	164 362	-	-	-	-	1 000	1 000

На 01.10.2013

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	169 539	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. 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 01.10.2014г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум ноябрь 2014 года	максимум январь 2016 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6,88%	11,20%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2013г.:

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2014г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163 326	-	36	163 362

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2013г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	168 503	-	36	168 539

11. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Облигации федерального займа	109 076	107 674
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 076	107 674

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.10.2014г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум ноябрь 2014 года	максимум июнь 2015 года	минимум 7,00%	максимум 11,20%
Облигации федерального займа				

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.10.2013г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум октябрь 2013 года	максимум август 2014 года	минимум 6,55%	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 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. 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 01.10.2014 тыс. рублей	На 01.10.2013 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	3 882	-
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	2 600	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 482	-

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

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.10.2014 тыс. рублей	На 01.10.2013 тыс. рублей
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4 672	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	2 237	-
Отложенный налоговый актив	6 909	-

Данные по состоянию на 1 октября 2014 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 октября 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	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2014 г.	172 029	47 467	4 639	12 911	237 046
Приобретения	-	9 179	-	9 407	18 586
Выбытия	-	(844)	-	(13 047)	(13 891)
Остаток на 01.10.2014 г.	172 029	55 802	4 639	9 271	241 741
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2014 г.	24 451	36 112	-	-	60 563
Амортизационные отчисления	2 828	3 699	-	-	6 527
Выбытия	-	(844)	-	-	(844)
Резерв на возможные потери	-	-	-	671	671
Остаток на 01.10.2014 г.	27 279	38 967	-	671	66 917
Остаточная стоимость на 01.10.2014 г.	144 750	16 835	4 639	8600	174 824

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Вложения в приобретение основных средств	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2013 г.	172 039	44 653	4 639	13 660		234 991
Приобретения		1 089	-	10 158	2 224	13 471
Выбытия	(10)	(400)	-	(9 207)		(9 617)
Остаток на 01.10.2013 г.	172 029	45 342	4 639	14 611	2 224	238 845
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2013 г.	20 685	32 689	-	-		53 374
Амортизационные отчисления	2 828	3 236	-	-		6 064
Выбытия	(4)	(400)	-	-		(404)
Резерв на возможные потери	-	-	-	508		508
Остаток на 01.10.2013 г.	23 509	35 525	-	508		59 542
Остаточная стоимость на 01.10.2013 г.	148 520	9 817	4 639	14 103	2 224	179 303

По состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. 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 01.10.2014г. составила 6 036 тыс.рублей, по состоянию на 01.10.2013г. – 13 178 тыс.рублей.

15. Прочие активы

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	14 390	25 503
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	10 231	6 827
Расходы будущих периодов	8 660	994
Расчеты по налогам и сборам	197	1 627
Прочие	2 187	1 800
	35 665	36 751
Резерв под обесценение	(13 714)	(20 881)
в т.ч. по процентным доходам	(11 140)	(17 864)
Всего прочие активы	21 951	15 870

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 01.10.2014

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	14 390	7 604	329	-	-	7 275	11 140
Категории качества:							
I	1 383	-	-	-	-	-	-
II	571	-	-	-	-	15	15
III	1 694	262	262	-	-	428	428
IV	109	67	67	-	-	64	64
V	10 633	7 275	-	-	-	10 633	10 633
Прочие требования	5 745	2 062	4	-	23	2 035	2 574
Категории качества:							
I	1 249	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-
III	2 434	-	-	-	-	512	512
IV	-	-	-	-	-	-	-
V	2 062	2 062	4	-	23	2 035	2 062
Итого	20 135	9 666	333	-	23	9 310	13 714

На 01.10.2013

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	25 503	8 102	-	-	-	8 102	17 864
Категории качества:							
I	1 159	-	-	-	-	-	-
II	643	-	-	-	-	16	16
III	2 188	-	-	-	-	589	589
IV	8 682	-	-	-	-	4 428	4 428
V	12 831	8 102	-	-	-	8 102	12 831
Прочие требования	5 632	2 159	-	-	254	1 905	3 017
Категории качества:							
I	716	-	-	-	-	-	-
II	323	-	-	-	-	6	6
III	2 434	-	-	-	-	852	852
IV	-	-	-	-	-	-	-
V	2 159	2 159	-	-	-	1 905	2 159
Итого	31 135	10 261	-	-	254	10 007	20 881

16. Средства кредитных организаций

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Срочные депозиты и кредиты	112 348	110 758
Корреспондентские счета	34 400	38 019
Всего средства кредитных организаций	146 748	148 777

По состоянию на 01.10.2014г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	74 931	4.5%	май 2010	июнь 2016

По состоянию на 01.10.2013г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	65 474	4.5%	май 2010	июнь 2016

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	952 402	1 425 187
- физические лица	60 712	74 033
Срочные депозиты		
- юридические лица	23 600	13 600
- физические лица	293 002	354 919
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 329 716	1 867 739

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Физические лица	353 714	428 952
Услуги	462 222	513 718
Торговля	173 054	420 344
Строительство	121 857	192 826
Общественные организации	106 964	95 853
Производство	59 228	165 109
Транспорт	45 762	41 538
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6 915	9 399
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 329 716	1 867 739

18. Прочие обязательства

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2 609	3 290
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	3 435	2 576
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 235	1 292
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	188	360
Прочие обязательства	12	1 514
Всего прочие обязательства	7 479	9 032

19. Уставный капитал

По состоянию на 01.10. 2014г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	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 октября	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.10.2014г. 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

	01.10.2014 тыс. рублей	01.10.2013 тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	28 042	25 995
Банке России	6 989	11 648
Юридическим лицам	38 306	39 882
Физическим лицам	7 301	3 215
Долговые ценные бумаги	14 075	12 835
Всего процентные доходы	94 713	93 575

Процентные расходы по средствам, привлеченным от:

Кредитных организаций	2 960	2 832
Юридических лиц	8 551	6 038
Физических лиц	17 219	22 309
Всего процентные расходы	28 730	31 179

21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.10.2014 тыс. рублей	01.10.2013 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	30 001	50 080
Выдача гарантий	0	2
Прочие услуги	227	260
Всего комиссионные доходы	30 228	50 342
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 880	3 479
Прочие услуги	1 100	1 216
Всего комиссионные расходы	3 980	4 695

22. Прочие операционные доходы

	01.10.2014 тыс. рублей	01.10.2013 тыс. рублей
Доходы от операций по системе "Банк-Клиент"	4 141	5 651
Валютный контроль	112	567
Сдача имущества в аренду	526	572
Реализация имущества	507	541
Прочие	1 285	1 402
Прочие операционные доходы	6 571	8 733

23. Операционные расходы

	01.10.2014 тыс. рублей	01.10.2013 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	65 786	55 785
Ремонт и эксплуатация	5 511	6 267
Амортизация	6 527	6 064
Охрана	5 601	5 206
Услуги связи и информационные услуги	5 125	4 129
Аренда	4 985	3 940
Аудит	2 761	2 704
Обязательное страхование вкладов	1 320	1 481
Страхование	1 776	1 651
Реклама	198	323
Прочие	13 313	8 150
Всего общие административные расходы	112 903	95 700

24. Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2014	01.10.2013
Оплата труда согласно должностным окладам	48 649	41 182
Стимулирующие выплаты	156	26
Прочие выплаты	2 356	2 193
Взносы во внебюджетные фонды	14 625	12 384
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	65 786	55 785

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
01.10.2014				
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Создание / (восстановление) резерва за год	(25 236)	(133)	(8 438)	(33 807)
Списания в течение года	(1 561)	-	-	(1 561)
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2014	67 671	-	11 140	78 812
01.10.2013				
Сумма резерва по состоянию на начало года	105 545	-	25 336	130 881
Создание / (восстановление) резерва за год	(16 420)	-	(7 472)	(23 892)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2013	89 123	-	17 864	106 987

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2014	01.10.2013
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 015
Создание / (восстановление) резерва за год	-	(15)
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
01.10.2014					
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 495	-	1 017	242	5 754
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 856)	-	(346)	(37)	(2 239)
Списания в течение года	(68)	-	-	-	(68)
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2014	2 574	-	671	205	3 450
01.10.2013					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 217	-	1 059	638	3 914
Создание / (восстановление) резерва за год	817	-	(551)	285	551
Списания в течение года	(18)	-	-	-	(18)
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2013	3017	-	508	923	4 447

26. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2014	01.10.2013
Налог на прибыль	1 876	3 542
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 944	3 066
Отложенный налог на прибыль	(6 595)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	(1 775)	6 608

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

	01.10.2014	01.10.2013
Налог на прибыль (20%)	-	1 647
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	1 876	1 895
Транспортный налог	34	33
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	98	83
Налог на имущество	2 523	2 663
Отчисления в Росприроднадзор	7	7
Налог на землю	282	280
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	(6 595)	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	(1 775)	6 608

27. Информация о выбытии объектов основных средств

	01.10.2014 тыс.руб.	01.10.2013 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. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Структура собственных средств (капитала) и коэффициентов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г, выглядит следующим образом:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Базовый капитал, в т.ч.:	375 650	-
-часть уставного капитала	265 432	265 432
-резервный фонд	18 791	15 200
-нераспределенная прибыль прошлых лет	91 879	59 564
-показатели, уменьшающие источники базового капитала	452	6
Основной капитал	375 650	340 190
Дополнительный капитал, в т.ч.:	71 517	103 476
-прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	17 023	39 197
-субординированный кредит, привлеченный до 1.03.2013г.	26 226	36 011
-часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста имущества	28 268	28 268
Итого Собственные средства (капитал)	447 167	443 666
Активы, взвешенные с учетом риска	1 649 064	1 430 763
Норматив достаточности капитала (H1,0)		
(минимальная норма 10%,)	27,12	31,01
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)		
(минимальная норма 5%)	22,78	-
Норматив достаточности основного капитала(H1.2)		
(минимальная норма 5,5%)	22,78	-

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 01.10.2014г. составило 27,12% (на 01.10.2013г. - 31,01%).

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 течение истекшего периода 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 кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых банком рисков, не реже одного раза в квартал проводит их оценку и анализ 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 59,3 % от величины активов Банка на 01.10.2014г. (по состоянию на 01.10.2013г. - 63,2%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 24,5% (по состоянию на 01.10.2013г. - 17,8%), вложения в депозиты в Банке России - 3,1% (по состоянию на 01.10.2013г. - 20,1%), межбанковские кредиты – 31,6% (по состоянию на 01.10.2013г. - 25,3%).

- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 77,5% от пассивов и 89,6% от обязательств Банка (на 01.10.2013г. соответственно 76,2% в пассивах и 92,2% 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 01.10.2014г. 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 01.10.2014		на 01.10.2013	
		активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	518 293	25,2%	1 079 349	41,4%
2 группа активов	20%	286 011	13,9%	369 730	14,2%
3 группа активов	50%	38 136	1,9%	30 379	1,2%
4 группа активов	100%	626 130	30,5%	453 251	17,4%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		9 509	0,5%	0	0,0%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		578 068	28,1%	672 237	25,8%

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

- по состоянию на 01.10.2014г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 697 303 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 1 669 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенных налоговых активов, уменьшающие капитал банка (части бал.счетов 50705 и 61703 в сумме 5 тыс.рублей и 447 тыс.руб., соответственно).

- по состоянию на 01.10.2013г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 404 359 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 270 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., 29.04.2014г.). 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., Протоколом № 23 от 30.06.2014г.

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 не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков.

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

В течение всего истекшего периода 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 01.10.2014 год	Значения нормативов ликвидности на 01.10.2013 год
Н2 - минимальная норма 15%	53,27 %	80,41 %
Н3 - минимальная норма 50%	76,42 %	87,00 %
Н4 - максимальная норма 120%	48,18 %	55,59 %

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 01.10.2014	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	102 212	-	-	-	-	102 212
Счета и депозиты в Банке России	116 375	2 928	816	27	-	120 146
Средства в кредитных организациях институтах	74 597					74 597
Чистая ссудная задолженность	414 750	344 050	135 513	240 329	-	1 134 642
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 326	-	-	-	36	163 362
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	79 814	29 262	-	-	109 076
Требование по текущему налогу на прибыль	6 482					6 482
Отложенный налоговый актив	6 909					6 909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					174 824	174 824
Прочие активы	8 760	4 751	917	7 523	-	21 951
Всего активов	893 411	431 543	166 508	247 879	174 860	1 914 201

Обязательства

Средства кредитных организаций	42 277	29 540	-	74 931	-	146 748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 058 842	210 287	58 633	1 954	-	1 329 716
Прочие обязательства	6 266	1 176	37	-	-	7 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	205	-	-	-	-	205
Всего обязательств	1 107 590	241 003	58 670	76 885	-	1 484 148

Чистая позиция	(214 179)	190 540	107 838	170 994	174 860	430 053
-----------------------	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

На 01.10.2013	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	106 929	-	-	-	-	106 929
Счета и депозиты в Банке России	232 503	2 972	863	14	-	236 352
Средства в кредитных организациях институтах	81 619	-	-	-	-	81 619
Чистая ссудная задолженность	799 110	384 592	91 364	263 774	-	1 538 840
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 503	-	-	-	36	168 539
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	70 599	37 075	-	-	107 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	179 303	179 303
Прочие активы	11 243	4 387	240	-	-	15 870
Всего активов	1 399 907	462 550	129 542	263 788	179 339	2 435 126

Обязательства

Средства кредитных организаций	44 488	38 815	-	65 474	-	148 777
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 558 911	238 423	69 265	1 140	-	1 867 739
Прочие обязательства	7 388	1 576	68	-	-	9 032
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	923	-	-	-	-	923
Всего обязательств	1 611 710	278 814	69 333	66 614	-	2 026 471

Чистая позиция	(211 803)	183 736	60 209	197 174	179 339	408 655
-----------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющих 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, подтвержденными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.10.2014г. все ценные бумаги приобретены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Всего чистые вложения в ценные бумаги:	272 438	276 213
1 Вложения в ценные бумаги, приобретенные для торговли	0	
2. Вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования:	272 438	276 213
2.1. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163 362	168 539
2.2. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 076	107 674

Вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в течение истекшего периода 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	16 121	16 676

Валютный риск

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

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

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.10.2014г. составила 39 639 тыс.руб., или 8,9% от капитала банка (при максимальной норме 10%). Данная величина не оказала существенного влияния на значение достаточности капитала Банка.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2014г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	82 058	9 321	10 833	102 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 146	-	-	120 146
Средства в кредитных организациях	19 064	10 000	45 533	74 597
Чистая ссудная задолженность	809 177	29 737	295 728	1 134 642
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 362	-	-	163 362
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 076	-	-	109 076
Требование по текущему налогу на прибыль	6 482	-	-	6 482
Отложенный налоговый актив	6 909	-	-	6 909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 824	-	-	174 824
Прочие активы	21 895	56	-	21 951
Всего активов	1 512 993	49 114	352 094	1 914 201

Обязательства				
Средства кредитных организаций	28 341	41 492	76 915	146 748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 084 312	9 898	235 506	1 329 716
Прочие обязательства	7 261	159	59	7 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	205	-	-	205
Всего обязательств	1 120 119	51 549	312 480	1 484 148
Чистая балансовая позиция	392 874	(2 435)	39 614	430 053

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2013г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	94 491	5 611	6 827	106 929
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236 352	-	-	236 352
Средства в кредитных организациях	22 940	10 813	47 866	81 619
Чистая ссудная задолженность	1 269 344	43 828	225 668	1 538 840
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 539	-	-	168 539
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	107 674	-	-	107 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 303	-	-	179 303
Прочие активы	15 295	80	495	15 870
Всего активов	2 093 938	60 332	280 856	2 435 126
Обязательства				
Средства кредитных организаций	34 799	46 770	67 208	148 777
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 673 286	12 993	181 460	1 867 739
Прочие обязательства	8 490	386	156	9 032
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	923	-	-	923
Всего обязательств	1 717 498	60 149	248 824	2 026 471
Чистая балансовая позиция	376 440	183	32 032	408 655

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 1 октября 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 01.10.2014	На 01.10.2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(244)	18
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	244	(18)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 961	3203
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(3961)	(3203)

Процентный риск

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

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

В банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. 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.

К процентно-чувствительным активам и обязательствам относятся:

	На 01.10.14	На 01.10.13
Процентно-чувствительные активы		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	836	297
Ссудная задолженность, всего, из них:	934 937	1 276 394
кредитных организаций и депозиты в Банке России	668 866	1 105 669
кредиты юридическим и физическим лицам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	266 071	170 725
Вложения в долговые обязательства	281 195	168 646
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	
Прочие активы	0	
Итого процентно-чувствительные активы в интервале до 1 года	1 216 968	1 445 337
Процентно-чувствительные обязательства		
Средства кредитных организаций	37 510	45 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	472 510	624 021
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	120 552	221 935
депозиты юридических лиц	23 935	13 600
вклады (депозиты) физических лиц	328 023	388 486
Источники собственных средств (капитала)	3 371	
Итого процентно-чувствительные обязательства в интервале до 1 года	513 391	707 324
Совокупный абсолютный ГЭП	703 577	738 013
Совокупный относительный ГЭП	2,37	2,04
Изменение чистого процентного дохода:		
+ 400 базисных пунктов	20 624	27 220
- 400 базисных пунктов	-20 624	-27 220

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода при равнонаправленном уменьшении процентных ставок по активам и пассивам составляет 20 624 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер капитала и значения обязательных нормативов.

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Риск колебаний процентных ставок *)	83 506	108 131

*) 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 01.10.2014г. 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% (со 120 520 тыс.рублей за 2011 год до 87 548 тыс.рублей - за 2013 год). По состоянию на 01.10.2014г. 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 01.10.2013г. 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 01.10.2013г. 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 невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления риском потери деловой репутации Банка, утвержденным Правлением Банка 21.04.2005г. В целях снижения риска потери репутации, Банком проводится постоянная работа по обеспечению четкого и качественного обслуживания клиентов, безупречному выполнению своих обязательств, недопущению фактов операционных сбоев или невыполнения обязательств, своевременному рассмотрению жалоб клиентов.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов правового характера, в т.ч. вследствие несоблюдения Банком требований нормативных

правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Управление Правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства. Юридическим департаментом Банка осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.
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 01.10.2014г. в Российской Федерации сосредоточено 75,12% активов и 90,02% обязательств Банка, в Республике Болгария – 24,88% активов и 9,97% обязательств.

Коэффициент странового риска по Республике Болгария, рассчитанный в соответствии с Методикой по определению странового риска по отдельным государствам, по состоянию на 01.10.2014г. 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 01.10.2013г. в Российской Федерации сосредоточено 82,60% активов и 92,58% обязательств Банка, в Республике Болгария – 17,40% активов и 7,40% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.10.2014г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	102 212	102 212	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 146	120 146	-	-
Средства в кредитных организациях	74 597	23 039	51 558	-
Чистая ссудная задолженность	1 134 642	710 281	424 361	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 362	163 362	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109 076	109 076	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 482	6 482	-	-
Отложенный налоговый актив	6 909	6 909	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 824	174 824	-	-
Прочие активы	21 951	21 605	346	-
Итого активов	1 914 201	1 437 936	476 265	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	146 748	-	146 748	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 329 716	1 328 360	1 251	105
Прочие обязательства	7 479	7 438	41	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	205	205	-	-
Итого обязательств	1 484 148	1 336 003	148 040	105
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	(1 355)	(1 355)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91 879	91 879	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 038	27 038	-	-
Итого источников собственных средств	430 053	169 343	260 710	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.10.2013г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	106 929	106 929	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236 352	236 352	-	-
Средства в кредитных организациях	81 619	27 404	54 215	-
Чистая ссудная задолженность	1 538 840	1 170 206	368 634	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 539	168 539	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	107 674	107 674	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 303	179 303	-	-
Прочие активы	15 870	15 015	855	-
Итого активов	2 435 126	2 011 422	423 704	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	148 777	-	148 777	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 867 739	1 866 484	924	331
Прочие обязательства	9 032	8 733	299	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	923	923	-	-
Итого обязательств	2 026 471	1 876 140	150 000	331
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	(143)	(143)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59 564	59 564	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 334	40 334	-	-
Итого источников собственных средств	408 655	233 967	174 688	-

32. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	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	116 973	205	82 589	923
I категория качества	97 612	-	64 256	-
II категория качества	19 361	205	15 328	291
III категория качества	-	-	3 005	632
3. Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	-	-	30 554	-

По состоянию на 01.10.2014г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения. Однако по состоянию на 01.10.2013г. данная операция Банком 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 01.10.2014г. и 01.10.2013г. составляли:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Активы		
Средства в кредитных организациях	51 558	54 215
Чистая ссудная задолженность	233 286	171 106
Прочие активы	-	209
Обязательства		
Средства кредитных организаций	146 748	148 777
в т.ч. субординированный кредит	74 931	65 474
Прочие обязательства	41	299

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные доходы	9 319	5 837
Процентные расходы	2 960	2 830
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(578)	(40)
Комиссионные доходы	3	7
Комиссионные расходы	158	252

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. составляли:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	3 408
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	341	5 217
в т.ч. субординированный кредит	-	-

По состоянию на 01.10.2013г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих акционеров составляла (3 547) тыс.рублей.

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные доходы	197	924
Процентные расходы	-	65
Чистый результат от операций с иностранной валютой	8	76
Комиссионные доходы	75	112
Резервы	819	(3 457)

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	67 530	83 666
Прочие активы	155	149
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 734	181 517

По состоянию на 01.10.2014г и 01.10.2013г. 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные доходы	6 504	6 026
Процентные расходы	5 786	4 331
Комиссионные доходы	1 034	243
Расходы на страхование	1 776	1 651
Чистый результат от операций с иностранной валютой	384	401
Резервы	5 268	(9)

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. составляли:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	127
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	605	499

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Комиссионные доходы	3	3
Процентные доходы	-	9
Процентные расходы	9	2
Резервы		(27)

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

34. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Списочная численность персонала, чел.	203	195
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	22	21
из них основной управленческий персонал	12	12

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

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Оплата труда согласно должностным окладам	48 649	41 182
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	7 163	5 640
из них основной управленческий персонал	3 821	3 156
Стимулирующие выплаты	156	26
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	40	20
из них основной управленческий персонал	-	-
Прочие выплаты	2 918	2 605
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	2 910	2 369
из них основной управленческий персонал	2 323	2 060
Всего	51 723	43 813
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	10 113	8 029
из них основной управленческий персонал	6 144	5 216

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия за 9 месяцев 2014 и 2013 годов не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.



 Стоянов Д.К.
 Филатова Э.А.

"23" ОКТЯБРЯ 2014 г.