

Закрытое акционерное общество
«Инвестиционный Кооперативный Банк»

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2013 год



Grant Thornton
Грант Торнтон

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Accountants, Tax and Legal Advisers

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

T +7 495 256 99 90
F +7 495 530 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

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

T +7 495 256 99 90
F +7 495 530 91 96

www.gtrus.ru

**Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк»
ул. Вишневского, 24,
420043, г. Казань,
Российская Федерация**

Аудитор

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

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

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (переименованный Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (закрытое акционерное общество))

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

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

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



Grant Thornton

Грант Торнтон

**Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк»
ул.Вишневского, 24,
420043, г. Казань,
Российская Федерация**

Accountants, Tax and Legal Advisers

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

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

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

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

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

www.gt.rus.ru

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (переименованный Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (закрытое акционерное общество)) (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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



Grant Thornton

Грант Торнтон

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».



Grant Thornton

Грант Торнтон

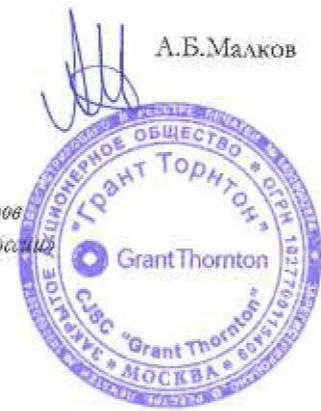
Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Генеральный директор

А.Б.Малков

Квалификационный аттестат 01-000346

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



г. Москва
30 мая 2014
ЗАО «Грант Торнтон»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	12963602	1732

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк" (переименованный ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 420043, Г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	124568	110029
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139182	350819
2.1.	Обязательные резервы	16805	21669
3.	Средства в кредитных организациях	44384	54536
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	29774
5.	Чистая ссудная задолженность	1238603	1348108
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184910	69006
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101108	161183
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175488	183556
9.	Прочие активы	30651	18467
10.	Всего активов	2047852	2322488
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	112221	137392
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1525325	1798119
13.1.	Вклады физических лиц	413280	526916
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	5672	17564
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	638
18.	Всего обязательств	1643460	1954313
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	293700	283700
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	15200	12171
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	-289
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59564	32295
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35906	30298
27.	Всего источников собственных средств	404392	368175
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	135152	68620
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	500

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефакс 231-72-44

30-05-2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	12963502	1792

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк" (переименованный ЗАО АКБ "Галинвестбанк")

Почтовый адрес 420043, г. КАЗАНЬ, УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	122273	124268
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50971	38363
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56003	67815
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	15299	18088
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	40371	39770
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3766	3129
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	39575	36641
2.3	По выгуженным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	81802	84498
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7507	-11888
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4236	-4639
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98409	72608
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-300	-2707
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-70
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2024
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6295	9879
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-683	2566
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	76517	103573
13	Комиссионные расходы	6710	8281
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1856	69
17	Прочие операционные доходы	11319	11614
18	Чистые доходы (расходы)	174296	184057
19	Операционные расходы	131421	134206
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	42875	49851
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6959	15553
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	35906	30298
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	35906	30298

Руководитель

Д.К.Степанов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон 231-72-44

30-05-2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	12683502	1732

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк" (переименованный ЗАО АКБ "Тат-ИнвестБанк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

420043, Г. КАЗАНЬ, УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	408701	18625	428326
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	293700	0	293700
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	293700	0	293700
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12171	3029	15200
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	60536	25169	85705
1.5.1	предыдущих лет	32299	27269	59568
1.5.2	отчетного года	28241	-2100	26141
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	42300	-8573	33727
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28,8	X	31,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	135810	-14875	120935
4.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	130981	-16633	114048
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4291	2354	6645
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на анбалансовых счетах, и срочным сделкам	638	-398	242
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 80988, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 43104;
 - 1.2. изменения качества ссуд 33343;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2;
 - 1.4. иных причин 4520.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87802, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 9183;
 - 2.2. прощения ссуд 80851;
 - 2.3. изменения качества ссуд 6418;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2;
 - 2.5. иных причин 1338.

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

З.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Магвеев

Телефон 231-72-44

30-05-2014



Код территории по СКФО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	12883802	1732

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк" (переименованный ЗАО АКБ "ТатинвестБанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

420003, г. КАЗАНЬ УЛ. ВИЦЕНЕСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	31,8	28,8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	68,8	65,4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	83,2	82,2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	48,8	56,8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	93,8	123,4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,3	1,9
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,4	0,4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера изоточного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

231-72-44

30-05-2014



Д.К.Столянов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

Сообщение к отчету: Сообщаю, что Правлением Банка было принято решение, что при определении в целях расчета норматива Н1 величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению денежных средств (исполнительных) продуктов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контракта), банк в 2013 году применял подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России №139-И

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", ЗАО "ИК Банк" (переименованный ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк")Почтовый адрес 420043, г. КАЗАНЬ, УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	42119	59281
1.1.1	Проценты полученные	142019	128986
1.1.2	Проценты уплаченные	-41993	-36888
1.1.3	Комиссии полученные	76738	100683
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8710	-8281
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	-2876	-4803
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	6595	9679
1.1.8	Прочие операционные доходы	10321	17580
1.1.9	Операционные расходы	-122834	-129775
1.1.10	Расход (всасывание) по налогам	-19128	-12902
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-182236	-85030
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	4864	-296
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31968	90579
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	136440	-217256
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-22049	2245
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	-36777	51687
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-293679	-22265
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	-3031	268
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-140117	-35769
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"	-178156	-84140
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	50202	15643
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-283783	-133625
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	341808	78230
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3677	-3078
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7318	30
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-88287	-125940
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Внесение акционеров (участников) в уставный капитал	0	150000
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	150000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2988	-361
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-203408	-12070
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	493715	505785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	290309	483715

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон 231-72-44

30-06-2014



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
за 2013 год**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)	6
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	8
5.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	9
6.	События после отчетной даты	13
7.	Информация о прибыли на акцию	14
8.	Денежные средства и их эквиваленты	14
9.	Средства в кредитных организациях	14
10.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
11.	Ссудная задолженность	16
12.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
13.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	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.	Резервы на возможные потери	27
21.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	28
22.	Информация о вознаграждении работникам	29
23.	Информация о выбытии объектов основных средств	29
24.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	30
25.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
26.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	31
27.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	44
28.	Сведения о внебалансовых обязательствах	47
29.	Информация об операциях со связанными сторонами	47
30.	Информация о выплатах управленческому персоналу	49

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (переименованный Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 2013 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2013г. и заканчивающийся 31.12.2013г., с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

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

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

Также Банк предоставляет следующие услуги:

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

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 01.01.2014г. в состав Банка входили 9 дополнительных офисов:

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

По состоянию на 01.01.2013г. 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 «Зеленый Дол» (г. Зеленодольск, ул. Ленина, 22)
- Дополнительный офис "Азино" (г. Казань, ул. Сахарова, 17)

В 2013 году Банком был открыт дополнительный офис «Аэропорт».

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. Банк не имел обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.01.2014г. (в %)	01.01.2013г. (в %)
Производственный кооператив "Алмаз"	9,785	9,786
ООО "Предприятие "ФИНИСТ"	9,631	9,632
ООО "Уральская транспортная компания"	9,627	9,628
ООО "Энергопроект"	9,513	9,513
АО "Центральный кооперативный банк"	56,2	55,927
АО "Химимпорт"	3,55	3,55
ОАО "Институт "Казгражданпроект"	1,547	1,547
ЗАО НПО "Чатыр Тау"	0	0,245
ООО "Росгосстрах"	0,173	0,173
ОАО "Фирма "Новость"	0,001	0,001
ЕООО «Нефтяная торговая компания»	0,00034	0
АО «Новая индустриальная компания»	0,00034	0
ОТГОРНИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	0,00034	0
Итого	100	100

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

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2014г. в Состав Совета Директоров входят:

		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
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 01.01.2013г. в Состав Совета директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель 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
Солаков Чавдар Чавдаров	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01.01.2014г. в Состав Правления входят:

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

По состоянию на 01.01.2013г. в Состав Правления входили:

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

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

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 14.06.2013г. было принято решение о распределении чистой прибыли за 2012 год в размере 30 299 тыс. рублей следующим образом:

10% - направить в резервный фонд;

90% - направить на нераспределенную прибыль.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2013 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

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

Регион, в котором функционирует банк - Республика Татарстан, является стабильным регионом Российской Федерации, финансовое положение которого находится на среднем для страны уровне, проигрывая регионам высокой концентрации капитала – Москве, Санкт - Петербургу,

Екатеринбургу и некоторым другим, однако занимая лучшее положение по сравнению с депрессивными регионами, не имеющими развитой промышленной и финансовой инфраструктуры.

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

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан в 2013 году сохранялись тенденция роста экономики, однако произошло снижение темпа прироста практически всех основных макроэкономических показателей, а ряд показателей вышел по итогам 2013 года на отрицательную динамику (по данным РосСтат и Банка России), как по Российской Федерации в целом, так и по Республике Татарстан (РТ):

- внутренний валовой продукт (101,3% по РФ к 2012 году);
- индекс промышленного производства (100,3% - по РФ; 101,2% - по РТ к 2012 году);
- сальдированный финансовый результат организаций (84,4% - по РФ за январь - ноябрь 2013 года к соответствующему периоду 2012 году);
- оборот розничной торговли (103,9% - по РФ, к 2012 году, 103,4% - по РТ к 2012 году);
- объем платных услуг населению (102,1% по РФ, 104,5% - по РТ к 2012 году);
- внешнеторговый оборот (100,2% по РФ к 2012 году);
- инвестиции в основной капитал (99,7% по РФ к 2012 году).

Не смотря на тенденции к замедлению роста в экономике страны в 2013 году, реальная среднемесячная заработная плата выросла на 5,2% - по РФ, и 5,8% - по РТ по сравнению с предыдущим годом.

Таким образом, на фоне сохраняющегося невысокого уровня роста промышленного производства, и некоторого ухудшения финансово-экономического состояния организаций, а также роста благосостояния населения в 2013 году продолжился рост объемов кредитования (по данным ЦБ РФ): - юридических лиц (на 01.01.2014г. - 112,7% к 01.01.2013г.) и физических лиц (на 01.01.2013г. - 128,7% к 01.01.2012г.). Удельный вес просроченной задолженности снизился по сравнению с началом года на 0,2 процентных пункта и составил по РФ на 01.01.2014г. 3,5%.

В 2014 году ожидается сохранение низких темпов роста основных макроэкономических показателей и экономики в целом.

При этом, сохранение в целом стабильного экономического положения хозяйствующих субъектов на фоне сохранения невысоких темпов роста экономики будет способствовать поддержанию оборотов на счетах предприятий и кредитных портфелей кредитных организаций на уровне не выше текущего.

Однако в 2014 году усиливаются риски для роста российской экономики и ее финансовой системы, связанные как с сохраняющейся волатильностью на валютном рынке, так и с нестабильностью цен на энергоресурсы. Также ограничению темпов роста финансовой системы способствуют действия Банка России по введению в действие норм Базель-III, что приведет к увеличению нагрузки на капитал банков.

Продолжающийся кризис в ряде государств еврозоны также может привести к усилению волатильности на финансовых рынках. Привлекать средства и рефинансировать зарубежные заимствования российским банкам станет сложнее и дороже, что может привести к снижению ликвидности в российской банковской системе, и возникновению тенденции к росту процентных ставок, что в итоге также может привести к снижению темпов роста кредитования реального сектора экономики и граждан.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2013 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, включая размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2013 году составили 56 003 тыс. рублей и сложились ниже 2012 года на 11 812 тыс. рублей, или 17,4% за счет снижения среднего объема кредитного портфеля Банка и эффективной процентной ставки по кредитному портфелю в 2013 году по сравнению с 2012 годом.

При этом, в 2013 году у банка сложилось чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 7 507 тыс. рублей, тогда как в 2012 году, напротив, имело место дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам в размере 11 888 тыс. рублей.

Размещение средств в других кредитных организациях (включая Банк России)

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях в 2013 году составили 50 971 тыс. рублей, и выросли по сравнению с 2012 годом на 12 608 тыс. рублей, или 32,9% в основном за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и размещения депозитов в Банке России в 2013 году по сравнению с 2012 годом, а также за счет роста процентных ставок по депозитам в Банке России.

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

Процентные доходы от размещения средств в ценные бумаги в 2013 году составили 15 299 тыс. рублей и сложились ниже 2012 года на 2 789 тыс. рублей, или 15,4% за счет снижения средней доходности банковского портфеля ОФЗ. При этом, расходы Банка от операций с ценными бумагами снизились на 4 501 тыс. рублей, или 93,8%, за счет изменения методик учета премий по долговым обязательствам, в результате чего премия ежемесячно равномерно уменьшает величину купонного дохода по долговым обязательствам в течение всего срока нахождения обязательств на балансе Банка, а не относится на расходы банка одновременно, при погашении ценных бумаг, как это было ранее.

Общая величина чистых доходов банка от операций с ценными бумагами сложилась выше 2012 года на 1712 тыс. рублей, или 12,9%.

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

Комиссионные доходы Банка в 2013 году составили 76 517 тыс. рублей и сложились ниже уровня 2012 года на 24 056 тыс. рублей, или 23,9%, в основном за счет доходов за кассовое обслуживание, снизившихся в результате снижения остатков на счетах клиентов как за счет частичного перетока в государственные банки так и в связи с ужесточением политики Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в 2013 году 5 902 тыс. рублей, и снизились по сравнению с 2012 годом на 6 373 тыс. рублей, или 51,9% за счет снижения объема операций с иностранной валютой ряда крупных клиентов Банка.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за 2013 году составили 40 371 тыс. рублей и несколько выросли по сравнению с 2013 годом - на

601 тыс. рублей, или 1,5%, в основном, за счет расходов по депозитам юридических лиц и межбанковским кредитам в долларах США, фондирующим долларové кредиты юридическим лицам.

В результате в 2013 году чистые доходы Банка составили 174 296 тыс. рублей, что несколько ниже 2012 года - на 9 761 тыс. рублей, или 5,3%.

Операционные расходы Банка составили 131 421 тыс. рублей, и сложились ниже уровня 2012 года на 2 785 тыс. рублей, или 2,1%.

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

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2013 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 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 году 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 бумагой.

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 кредитной организации на следующий отчетный год

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 года.

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

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании

критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение

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

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

6. События после отчетной даты

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

	<u>На 01.01.2014</u>	<u>На 01.01.2013</u>
Начисление комиссионных доходов	631	487
Начисление расходов (сч. 60311)	(750)	(1186)
Начисление расходов (сч 60312)	(318)	
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	1276	(7 506)
Начисление расходов по штрафам и пеням	-	(61)
Начисление процентов по сроку депозитов физических лиц	-	(113)
Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам не кредитного характера	-	500
Начисление прочих платежей и сборов	(4)	(3)
Корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договора	55	18
	<u>890</u>	<u>(7 864)</u>

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют. 27.02.2014г. Банком России в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о новом фирменном наименовании Банка Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк».

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

7. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прибыль тыс. рублей	35 906	30 298
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	<u>1,223</u>	<u>1,032</u>

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

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

8. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства	124 558	110 029
Всего денежные средства	<u>124 558</u>	<u>110 029</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	121 387	329 150
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	<u>121 387</u>	<u>329 150</u>
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	38 220	38 001
- иных стран	6 061	16 535
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	83	-
Всего средства в кредитных организациях	<u>44 364</u>	<u>54 536</u>
Всего денежные средства и их эквиваленты	<u>290 309</u>	<u>493 715</u>

9. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	133	-
	<u>133</u>	<u>-</u>
Резерв на возможные потери	(133)	-
Всего средства в кредитных организациях	<u>-</u>	<u>-</u>

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

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

На 01.01.2014

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

На 01.01.2013

Всего средства в кредитных организациях	54 536	-	-	-	-	-	-
---	--------	---	---	---	---	---	---

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Облигации федерального займа	-	29 774
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29 774

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2013г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум март 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			7.15%	12.00%

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

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

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производились.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2013г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 774	-	-	29 774

11. Ссудная задолженность

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Депозиты в Банке России	300 000	325 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	542 659	523 290
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	453 080	559 165
Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 333	46 196
Ссудная задолженность до обесценения	1 333 072	1 453 651
Резерв на возможные потери	(94 469)	(105 545)
Чистая ссудная задолженность	1 238 603	1 348 106

По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Депозиты в Банке России	300 000	325 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	542 659	523 290
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	208 790	171 773
транспорт и связь	61 288	65 277
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 595	74 063
промышленность	49 019	53 942
оптовая и розничная торговля	48 473	78 562
сельское хозяйство	23 500	30 000
прочие виды деятельности	4 846	85 548
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	569	0
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	453 080	559 165
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	184 828	190 831
	6 690	18 100

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	14 161	10 255
ипотечные ссуды	1 605	1 771
автокредиты	1 596	1 171
иные потребительские ссуды	19 971	32 999
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	37 333	46 196
Всего ссудная задолженность	1 333 072	1 453 651

Общая ссудная задолженность Банка (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.01.2014г. составила 490 413 тыс. рублей, что на 114 948 тыс. рублей (или 18,9%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2013г.. Снижение объема выданных кредитов по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения.

С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт). Кроме того, Совету Директоров Банка направлены на утверждение новые программы долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости.

По состоянию на 01.01.2014г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (46%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли, 99% из которых обеспечены залогом недвижимости в полном объеме. Кредиты, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям, предоставляющим услуги, занимают 13,5% и 12,5% соответственно в общем объеме кредитов.

По состоянию на 01.01.2013г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (30,7%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли, 99% из которых обеспечены залогом недвижимости в полном объеме. В сумму кредитов, выданных предприятиям прочих видов деятельности (15,3 % от общего объема) включены обязательства по договорам уступки требования в сумме 66 552 тыс. рублей. Кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли и предприятиям, предоставляющим услуги, занимают 14,0% и 13,2% соответственно в общем объеме кредитов.

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

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 033 072	23 322	1 128 651	38 243
2 Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	178 438	68	165 631	3 123
3 Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в	-	-	-	-

	том числе:				
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	51 868	7 363	68 994	14 161
5	Объем реструктурированной задолженности	176 732	636	101 289	337
6	Категории качества:				
6.1	I	612 632	1 113	619 806	4 270
6.2	II	82 152	291	263 969	969
6.3	III	258 409	2 464	138 270	4 496
6.4	IV	15 121	1 298	37 509	9 003
6.5	V	64 758	18 156	69 097	19 505
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 068 027	-	2 312 330	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 324 234	-	1 104 559	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	170 359	-	131 709	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	94 469	-	105 545	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	94 469	19 579	105 545	25 336
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	1 444	16	1 753	40
10.3	III	21 162	746	19 524	1 199
10.4	IV	7 105	661	15 171	4 592
10.5	V	64 758	18 156	69 097	19 505

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

	На 01.01.2014								
	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
Суды, всего, в том числе:	1 033 072	51 868	5,0	4 200	-	4	47 664	170 359	94 469
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 033 072	51 868	5,0	4 200	-	4	47 664	170 359	94 469
- кредитным организациям	542 659	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	453 080	46 610	10,3	4 200	-	-	42 410	163 411	88 477
- физическим лицам	37 333	5 258	14,1	-	-	4	5 254	6 948	5 992
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2013

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:	1 128 651	68 994	6,1	8 000	2 632	-	58 362	131 709	105 545
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 062 099	68 994	6,1	8 000	2 632	-	58 362	114 756	88 592
- кредитным организациям	523 290	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	492 613	54 450	11,1	-	-	-	54 450	99 448	73 284
- физическим лицам	46 196	14 544	31,5	8 000	2 632	-	3 912	15 308	15 308
Прочие кредитные требования	66 552	-	-	-	-	-	-	16 953	16 953
- кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	66 552	-	-	-	-	-	-	16 953	16 953
- физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Реструктурированная задолженность

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2013г. реструктурированными являлись кредиты на общую сумму 101 289 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 100 800 тыс. рублей (в том числе 100 000 тыс. рублей обеспечены недвижимостью в полном объеме);
- по физическим лицам – 489 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 9 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 1—до 6 мес. - 800 тыс. рублей;
- свыше 1 года- 100 489 тыс. рублей.

В течение 2013 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Облигации федерального займа	194 874	68 985
Некотируемые акции	1 036	1 036
	<u>195 910</u>	<u>70 021</u>
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 015)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>194 910</u>	<u>69 006</u>

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

Сумма	На 01.01.2014					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	195 910	-	-	-	-	1 000	1 000

Сумма	На 01.01.2013					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	70 021	-	-	-	-	1 015	1 015

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. 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 01.01.2014г.:

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2013г.:

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2013г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 985	-	21	69 006

13. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Облигации федерального займа	101 108	161 193
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 108	161 193

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

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2013г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	январь 2013 года	октябрь 2013 года	6,10%	7,15%

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

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. 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.

14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2012 г.	170 657	43 834	4 639	11 641	230 771
Приобретения	1 382	2 632	-	8 443	12 457
Выбытия	-	(1 813)	-	(6 424)	(8 237)
Остаток на 01.01.2013 г.	172 039	44 653	4 639	13 660	234 991
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2012 г.	16 927	29 491	-	-	46 418
Амортизационные отчисления	3 758	4 949	-	-	8 707
Выбытия	-	(1 751)	-	-	(1 751)
Резерв на возможные потери	-	-	-	1 059	1 059
Остаток на 01.01.2013 г.	20 685	32 689	-	1 059	54 433
Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.	151 354	11 964	4 639	12 601	180 558

По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. 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 01.01.2014г. составила 10 773 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2013г. – 11 426 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

15. Прочие активы

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	23 359	38 363
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	12 290	2 639
Расходы будущих периодов	9 787	1 768
Расчеты по налогам и сборам	5 599	632
Прочие	3 690	2 618
	54 725	46 020
Резерв под обесценение	(24 074)	(27 553)
в т.ч. по процентным доходам	(19 579)	(25 336)
Всего прочие активы	30 651	18 467

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

На 01.01.2014

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Требования по получению процентных доходов	23 322	7 363	-	-	-	7 363	19 579	19 579
Категории качества:								
I	1 113	-	-	-	-	-	-	-
II	291	-	-	-	-	-	16	16
III	2 464	-	-	-	-	-	746	746
IV	1 298	-	-	-	-	-	661	661
V	18 156	7 363	-	-	-	7 363	18 156	18 156
Прочие требования	9385	3 345	1 247	7	-	2 091	4 495	4 495
Категории качества:								
I	2 383	-	-	-	-	-	-	-
II	388	-	-	-	-	-	6	6
III	3 269	-	-	-	-	-	1 144	1 144
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	3 345	3 345	1 247	7	0	2 091	3 345	3 345
Итого	32 707	10 708	1 247	7	0	9 454	24 074	24 074

На 01.01.2013

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	38 243	14 161	4 606	339	-	9 216	25 336	25 336
Категории качества:								
I	4 270	-	-	-	-	-	-	-
II	969	-	-	-	-	-	40	40
III	4 496	-	-	-	-	-	1 199	1 199
IV	9 003	-	-	-	-	-	4 592	4 592
V	19 505	14 161	4 606	339	-	9 216	19 505	19 505
Прочие требования	3 182	2 217	8	-	229	1 980	2 217	2 217
Категории качества:								
I	965	-	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 217	2 217	8	-	229	1 980	2 217	2 217
Итого	41 425	16 378	4 614	339	229	11 196	27 553	27 553

16. Средства кредитных организаций

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Срочные депозиты и кредиты	108 366	130 201
Корреспондентские счета	3 855	7 791
Всего средства кредитных организаций	112 221	137 992

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

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	67 455	4.5%	май 2010	июнь 2016

По состоянию на 01.01.2013г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	60 343	4.5%	май 2010	июнь 2016

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1 029 445	1 256 403
- физические лица	83 987	98 353
Срочные депозиты		
- юридические лица	82 600	14 800
- физические лица	329 293	428 563
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 525 325	1 798 119

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Физические лица	413 280	526 916
Услуги	513 713	506 040
Торговля	222 769	364 479
Строительство	145 045	180 812
Производство	100 627	92 267
Общественные организации	107 012	80 405
Транспорт	13 703	21 958
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	9 176	25 242
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 525 325	1 798 119

По состоянию на 01.01.2013г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают следующий субординированный займ:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
Производственный кооператив «Алмаз»	1 200	8.0%	январь 2007	февраль 2013

18. Прочие обязательства

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2 834	4 329
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	744	863
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 834	9 076
Незавершенные расчеты по конверсионным сделкам	-	1 300
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	202	1 053
Прочие обязательства	58	943
Всего прочие обязательства	5 672	17 564

19. Уставный капитал

По состоянию на 01.01. 2014г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	14 370	143 700
Дополнительный выпуск	-	-	15 000	150 000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 января	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.01.2014г. 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 2012 год не объявлялись и не выплачивались.

20. 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
2013				
Сумма резерва по состоянию на начало года	105 545	-	25 336	130 881
Создание / (восстановление) резерва за год	(3 404)	133	(4 236)	(7 507)
Списания в течение года	(7 672)	-	(1 521)	(9 193)
Сумма резерва по состоянию на конец года	94 469	133	19 579	114 181
2012				
Сумма резерва по состоянию на начало года	98 296	-	20 697	118 993
Создание / (восстановление) резерва за год	7 249	-	4 639	11 888
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	105 545	-	25 336	130 881

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	2013	2012
	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		
Создание / (восстановление) резерва за год	1 015	1 015
Списания в течение года	(15)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 000	1015

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
2013					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 217	-	1 059	638	3 914
Создание / (восстановление) резерва за год	2 294	-	(42)	(396)	1 856
Списания в течение года	(16)	-	-	-	(16)
Сумма резерва по состоянию на конец года	4 495	-	1 017	242	5 754
2012					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 203	1 017	-	763	3 983
Создание / (восстановление) резерва за год	14	(1 017)	1 059	(125)	(69)
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 217	-	1 059	638	3 914

21. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2013	2012
Налог на прибыль	2 746	15 404
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 223	4 149
Всего начисленные (уплаченные) налоги	6 969	19 553

В 2013 и 2012 годах текущая 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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Налог на прибыль (20%)	-	12 704
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	2 746	2 700
Транспортный налог	44	44
Отчисления в ФСС по несчаст.случаям и травматизму	114	113
Налог на имущество	3 524	3 643
Отчисления в Росприроднадзор	15	15
Налог на землю	526	330
НДС	-	4
Всего начисленные (уплаченные) налоги	<u>6 969</u>	<u>19 553</u>

22. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	55 225	54 441
Стимулирующие выплаты	1 302	925
Прочие выплаты	3 454	3 396
Взносы во внебюджетные фонды	16 697	16 436
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	<u>76 678</u>	<u>75 198</u>

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

23. Информация о выбытии объектов основных средств

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>тыс.руб.</u>	<u>тыс.руб.</u>
Остаточная стоимость выбывших основных средств	6	61
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	(90)	(32)

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

24. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

На 01.01.2014г. и 01.01.2013г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанной согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основной капитал	340 190	309 892
Дополнительный капитал	88 136	98 809
Итого капитал	428 326	408 701
Активы, взвешенные с учетом риска	1 348 184	1 416 971
Норматив достаточности капитала	31,8	28,8

За 2013 год собственные средства (капитал) Банка вырос на 19 625 тыс. рублей, или 4,8% за счет полученной прибыли. При этом размер субординированного кредита, входящего в дополнительный капитал Банка уменьшился за счет плановой амортизации в соответствии с методикой, утвержденной Банком России.

Достаточность капитала Банка в течение 2013 года более чем в два раза превышала установленную Банком России минимальную норму. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10%, фактическое значение по состоянию на 01.01.2014г. составило 31,8% (на 01.01.2013г. - 28,8%).

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

В 2013 и 2012 годах Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

25. 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 2013 году не было.

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

26. 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 АКБ «ТатИнвестБанк» (утвержден Советом директоров Банка 27.05.2010г. взамен ранее действующего Положения от 19.04.2004г.). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа по их управлению.

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты оценки уровня рисков, включая стресс-тестирование, не реже одного раза в квартал рассматриваются соответствующими Комитетами и(или) Правлением банка в целях выработки

рекомендаций для снижения уровня рисков. Два раза в год Служба внутреннего контроля Банка информирует Совет директоров об уровне и минимизации принимаемых банком рисков.

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в 2013 году операциям являются:

- в активах Банка - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 60,5 % от величины активов Банка на 01.01.2014г. (по состоянию на 01.01.2013г. - 58,0%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 19,4% (по состоянию на 01.01.2013г. -21,5%) , вложения в депозиты в Банке России - 14,6% (по состоянию на 01.01.2013г.-14,0%), межбанковские кредиты – 26,5% (по состоянию на 01.01.2013г. - 22,5%).
- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 74,5% от пассивов и 92,8% от обязательств Банка (на 01.01.2013г. соответственно 77,4% в пассивах и 92,0% 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 01.01.2014г. активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	на 01.01.2014			на 01.01.2013	
	коэффициент риска	активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	817 459	29,6%	1 017 678	33,4%
2 группа активов	20%	291 724	10,6%	302 481	9,9%
3 группа активов	50%	41 437	1,5%	31 194	1,0%
4 группа активов	100%	430 525	16%	494 520	16,2%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,0%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		638 476	23,1%	666 338	21,9%

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

- по состоянию на 01.01.2014г. расходы банка (бал.счет 70706,70708,70711 в сумме 533 140 тыс.рублей) расходы будущих периодов (бал.счет 61403 в сумме 9 787 тыс.рублей) и переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 126 тыс.рублей), а также вложения в ценные бумаги, уменьшающие капитал банка (бал.счет 50705 в сумме 6 тыс.рублей).
- по состоянию на 01.01.2013г. расходы банка (бал.счет 70706,70708,70711 в сумме 529 228 тыс.рублей) расходы будущих периодов (бал.счет 61403 в сумме 1 768 тыс.рублей) и переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 374 тыс.рублей), а также вложения в ценные бумаги, уменьшающие капитал банка (бал.счет 50705 в сумме 6 тыс.рублей).

Кредитный риск регулируется Положениями ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и от 20.03.2006г. № 283-П, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20.01.2010г., внутренними Положениями (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденного Правлением Банка 26.09.2008г. и дополнения к нему, утвержденными Правлением Банка 30.12.2008г., 07.03.2009г., 29.10.2009г., 17.06.2010г., 26.01.2011г., и Советом директоров 23.08.2011г., Положением о

порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Советом директоров Банка 28.07.2011г., 06.12.2013г.). Процесс рассмотрения вопроса о выдаче кредитов, принятия решения по кредитным проектам, вопросы сопровождения кредитов и работа с проблемными кредитами регламентируются Принципами кредитной деятельности, утвержденными Советом Директоров Банка Протоколом № 30 от 20.11.2012г.

В течение 2013 года формирование резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности производилось в соответствии с вышеуказанными Положениями.

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком в 2013 года 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 АКБ «ТатИнвестБанк» 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 управлению, оценке и минимизации риска ликвидности (утверждено Советом директоров 23.08.2011г. в новой редакции взамен ранее действующего Положения от 18.02.2011г.) и Регламент взаимодействия структурных подразделений ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью (утвержден Советом директоров 23.08.2011г.).

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

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

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

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

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

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

На протяжении 2013 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
01.01.2014 год**

**Значения нормативов
ликвидности на 01.01.2013
год**

Н2 - минимальная норма 15%	68,80 %	65,37 %
Н3 - минимальная норма 50%	83,24 %	92,15 %
Н4 - максимальная норма 120%	49,89 %	56,63 %

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

На 01.01.2014	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	124 558	-	-	-	-	124 558
Счета и депозиты в Банке России	134 266	2 919	963	44	-	138 192
Средства в кредитных организациях институтах	44 364					44 364
Чистая ссудная задолженность	516 409	371 602	117 907	232 685	-	1 238 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 874	-	-	-	36	194 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 310	44 798	-	-	101 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					175 466	175 466
Прочие активы	11 248	7 998	1 910	9 495	-	30 651
Всего активов	1 025 719	438 829	165 578	242 224	175 502	2 047 852
Обязательства						
Средства кредитных организаций	10 401	34 365	-	67 455	-	112 221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 168 989	264 952	87 363	4021	-	1 525 325
Прочие обязательства	4 272	1385	15	-	-	5 672
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	-	-	-	-	242
Всего обязательств	1 183 904	300 702	87 378	71 476	-	1 643 460
Чистая позиция	(158 185)	138 127	78 200	170 748	175 502	404 392

На 01.01.2013	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	110 029	-	-	-	-	110 029
Счета и депозиты в Банке России	346 291	3 324	1 122	82	-	350 819
Средства в кредитных организациях институтах	54 536	-	-	-	-	54 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 774	-	-	-	-	29 774
Чистая ссудная задолженность	737 138	226 670	138 723	245 575	-	1 348 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 985	-	-	-	21	69 006
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 436	52 722	53 035	-	-	161 193
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		-	-	-	180 558	180 558
Прочие активы	18 387	-	80	-	-	18 467
Всего активов	1 420 576	282 716	192 960	245 657	180 579	2 322 488
Обязательства						
Средства кредитных организаций	13 866	44 041	19 742	60 343	-	137 992
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 422 349	275 874	93 071	6 825	-	1 798 119
Прочие обязательства	15 272	2 284	8	-	-	17 564
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	-	-	-	-	638
Всего обязательств	1 452 125	322 199	112 821	67 168	-	1 954 313
Чистая позиция	(31 549)	(39 483)	80 139	178 489	180 579	368 175

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Вложения в ценные бумаги банка, в т.ч.	296 018	259 973
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 108	161 193
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 910	69 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29 774

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

Вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в течение 2013 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%:

Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом

На 01.01.2014

На 01.01.2013

19 250

9 718

Валютный риск

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

Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволило Банку минимизировать возникающие валютные риски. Величина валютного риска в течение всего 2013 года не превышала 2% от капитала Банка, не учитывалась в расчете рыночного риска и не принималась в расчет норматива достаточности капитала Н1, исчисляемого в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 03.12.2013г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	106 490	6 479	11 589	124 558
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 192	-	-	138 192
Средства в кредитных организациях	26 695	7 995	9 674	44 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	965 032	41 076	232 495	1 238 603
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194 910	-	-	194 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 108	-	-	101 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 466	-	-	175 466
Прочие активы	28 556	130	1 965	30 651
Всего активов	1 736 449	55 680	255 723	2 047 852
Обязательства				
Средства кредитных организаций	564	42 416	69 241	112 221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 326 213	12 807	186 305	1 525 325
Прочие обязательства	5 323	172	177	5 672
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	-	-	242
Всего обязательств	1 332 342	55 395	255 723	1 643 460
Чистая балансовая позиция	404 107	285	-	404 392

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2013г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	99 633	4 888	5 508	110 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 0819	-	-	350 819
Средства в кредитных организациях	29 001	12 449	13 086	54 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 774	-	-	29 774
Чистая ссудная задолженность	1 061 003	79 121	207 982	1 348 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 006	-	-	69 006
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161 193	-	-	161 193
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	180 558	-	-	180 558
Прочие активы	14 550	577	3 340	18 467
Всего активов	1 995 537	97 035	229 916	2 322 488
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 797	71 254	61 941	137 992
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 613 770	18 369	165 980	1 798 119
Прочие обязательства	17 154	253	157	17 564
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	-	-	638
Всего обязательств	1 636 359	89 876	228 078	1 954 313
Чистая балансовая позиция	359 178	7 159	1 838	368 175

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 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 01.01.2014	На 01.01.2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	28	716
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(28)	(716)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-	184
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	-	(184)

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В составе требований в расчет включаются:

- балансовые активы по их балансовой стоимости без ее уменьшения на размер сформированных резервов на возможные потери, с учетом наращенных требований по получению процентных доходов.

Требования по получению процентных доходов включаются в расчет при отсутствии неопределенности в получении доходов (то есть по активам I, II и III категорий качества).

- внебалансовые инструменты по стоимости, отраженной на счетах внебалансового учета. Балансовые обязательства включаются в расчет с учетом наращенных обязательств по уплате процентных платежей.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. все финансовые инструменты привлечены и размещены Банком под фиксированную процентную ставку. В соответствии с внутрибанковским Положением «Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», утвержденным 14.06.2013г. к процентно-чувствительным активам и обязательствам относятся:

Активы	На 01.01.2014 На 01.01.2013	
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	1 008 705	1 094 641
Остатки на корсчетах НОСТРО	44 414	54 536
Вложения в долговые обязательства, отнесенные в портфель для инвестиций *)	295 982	161 193
Итого процентных активов в интервале до 1 года	1 349 101	1 310 370
Обязательства		0
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	82 600	11 200
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым начисляется плата за остатки по счету	94 091	77 343
Вклады физических лиц, включая до востребования	362 734	463 065
Текущие счета физических лиц	46 525	60 626
Межбанковские кредиты и депозиты от банков	40 911	69 858
Остатки на корсчетах ЛОРО	3 855	7 791
Внебаланс:овердрафт кредитные линии	60 329	34 612
Итого процентных обязательств в интервале до 1 года	691 045	724 495
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) в интервале до 1 года	1,952	1,809
Уровень процентного риска	умеренный	умеренный

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

В связи с этим по состоянию на 01.01.2013г. в расчет включены только ОФЗ удерживаемые до погашения.

С 1 февраля 2013г. вступило в силу Положение ЦБР № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (взамен Положения ЦБР №313-П), в соответствии с которым 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.

В соответствии с вышеназванным Положением в Банке разработано Положение «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» (утверждено Советом директоров 25 января 2013г.), согласно которого все приобретаемые банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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

Вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в течение 2013 года в банке отсутствовали.

В связи с этим по состоянию на 01.01.2014г. в расчет процентного риска включены все вложения банка в ОФЗ.

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 01.01.2014	На 01.01.2013
Риск колебаний процентных ставок *)	84 161	87 138

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

По состоянию на 01.01.2014г. средний валовой доход за последние три года (2010г., 2011г., 2012г.) составил 178 074 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 50,8% (с 56 016 тыс.рублей - за 2010 год до 84 496 тыс.рублей - за 2012 год), чистые непроцентные доходы увеличились на 49,4% (с 77 753 тыс.рублей за 2010 год до 116 133 тыс.рублей - за 2012 год). По состоянию на 01.01.2014г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 26 711 тыс.рублей и не оказывает существенного влияния на достаточность капитала банка;

По состоянию на 01.01.2013г. средний валовой доход за последние три года (2009г., 2010г., 2011г.) составил 158 682 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 5,8% (с 74 963 тыс.рублей - за 2009 год до 79 303 тыс.рублей - за 2011 год), чистые непроцентные доходы увеличились на 60,9% (с 72 665 тыс.рублей за 2009 год до 116 940 тыс.рублей - за 2011 год). По состоянию на 01.01.2013г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 23 802 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.

27. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

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

Коэффициент странового риска по Республике Болгария, рассчитанный в соответствии с Методикой по определению странового риска по отдельным государствам, по состоянию на 01.01.2014г. 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 01.01.2013г. в Российской Федерации сосредоточено 81,48% активов и 92,71% обязательств Банка, в Республике Болгария – 18,52% активов и 7,13% обязательств.

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

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

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2013г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	110 029	110 029	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	675 819	675 819	-	-
Обязательные резервы	21 669	21 669	-	-
Средства в кредитных организациях	54 536	38 001	16 535	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 774	29 774	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 023 106	613 373	409 733	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 006	69 006	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161 193	161 193	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	180 558	180 558	-	-
Прочие активы	18 467	14 720	3 747	-
Итого активов	2 322 488	1 892 473	430 015	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	137 992	-	137 992	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 798 119	1 793 710	1 120	3 289
в т.ч. вклады физических лиц	526 916	526 440	301	175
Прочие обязательства	17 564	17 460	104	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	638	-	-
Итого обязательств	1 954 313	1 811 808	139 216	3 289
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	119 015	174 685	-
Резервный фонд	12 171	12 171	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(289)	(289)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	32 295	32 295	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 298	30 298	-	-
Итого источников собственных средств	368 175	193 490	174 685	-

28. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:	-	-	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	135 152	242	68 600	638
I категория качества	131 821	-	23 960	-
II категория качества	2 331	32	44 640	638
III категория качества	1 000	210	-	-
3. Условные обязательства некредитного характера	-	-	500	-
V категория качества	-	-	500	-

По состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. Банком корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения не производилась.

29. Информация об операциях со связанными сторонами

29.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. годов составляли:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Активы		
Средства в кредитных организациях	6 061	16 535
стоя ссудная задолженность	176 283	157 696
Прочие активы	68	3 095
Обязательства		
Средства кредитных организациях	112 221	137 992
в т.ч. субординированный кредит	67 456	60 343
Прочие обязательства	71	104

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

	2013	2012
Процентные доходы	7 923	3 139
Процентные расходы	3 794	3 097
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(127)	3 396
Комиссионные доходы	89	206

29.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. составляли:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 056	7 832
Прочие активы		28
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	190	52 339
в т.ч. субординированный кредит	-	1 200

По состоянию на 01.01.2014г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих акционеров составляла (1 099) тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2013г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих акционеров составляла (103) тыс. рублей.

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

	2013	2012
Процентные доходы	1 350	912
Процентные расходы	17	96
Чистый результат от операций с иностранной валютой	77	-
Комиссионные доходы	107	61
Резервы	(966)	54

29.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	90 662	93 152
Прочие активы	190	194
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 943	156 715

По состоянию на 01.01.2014г. сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность прочих связанных сторон составляла (5 250) тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2013г. 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:

	2013	2012
Процентные доходы	8 087	7 831
Процентные расходы	5 967	2 663
Комиссионные доходы	302	844
Расходы на страхование	2 225	1 747
Чистый результат от операций с иностранной валютой	401	-
Резервы	(5 535)	(15)

29.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. составляли:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Активы		
Чистая ссудная задолженность	-	220
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	512	316
Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:		
	2013	2012
Комиссионные доходы	11	-
Процентные доходы	-	98
Процентные расходы	37	20

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 29 Информация о выплатах управленческому персоналу.

30. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Списочная численность персонала, чел.	199	197
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	24	23
из них основной управленческий персонал	12	13

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

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат в 2013 и 2012 годах:

	2013	2012
Оплата труда согласно должностным окладам	55 225	54 441
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	10 366	9 335
<i>из них основной управленческий персонал</i>	4 180	4 310
Стимулирующие выплаты	1302	925
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	208	186
<i>из них основной управленческий персонал</i>	86	80
Прочие выплаты	3 454	3 396
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	3 050	2 974
<i>из них основной управленческий персонал</i>	3 050	2 974
Всего	59 981	58 762
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	13 624	12 495
<i>из них основной управленческий персонал</i>	7 316	7 364

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2013 и 2012 годах не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

«30» мая 2014 г.



Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.

Всего проинформировано,
проинформировано, скреплено
печатью и подписью 59 листов
Генеральный
Директор  А. Б. Маликов

