

**Акционерное общество
«Инвестиционный Кооперативный Банк»**

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2015 год**



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный
Кооперативный Банк»**

Аудиторская организация

АО «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

АО «Бейкер Тилли Рус» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»
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



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор
АО «Бейкер Тилли Рус»

М.В.Деев

29 апреля 2016 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
02	12963502	1732

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г.Казань, Вишневского 24

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8	123068	136859
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8	153750	107422
2.1	Обязательные резервы		7050	13914
3	Средства в кредитных организациях	8,9	70513	63075
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10	976305	1227939
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	26742	118954
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	0	28803
8	Требование по текущему налогу на прибыль	13	7502	6903
9	Отложенный налоговый актив	14	1870	3444
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15	191452	196382
11	Прочие активы	16	17770	23091
12	Всего активов		1568972	1912872
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	17	153034	192581
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	979050	1287548
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		395539	377159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	585	160
19	Отложенное налоговое обязательство	20	2142	0
20	Прочие обязательства	21	5958	4514
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26	4243
22	Всего обязательств		1140795	1489046
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	22	293700	293700
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		21043	18791
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		23	-3093
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		112146	91879
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1265	22519
31	Всего источников собственных средств		428177	423826
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	35	74945	149264
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

29.04.2016



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

Почтовый адрес г.Казань, Вишневского 24

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	142259	128859
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55146	46503
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		81066	62164
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6047	18202
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	37454	36843
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5831	4097
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		31623	32746
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		104805	90026
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	22552	32312
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9254	9086
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		127357	122338
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7809	6340
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11091	12522
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	24	36533	42657
13	Комиссионные расходы	24	5149	5504
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	28	3949	-1775
17	Прочие операционные доходы	25	30104	8472
18	Чистые доходы (расходы)		211694	185050
19	Операционные расходы	26	201521	158982
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		10173	26068
21	Возмещение (расход) по налогам	29	8908	3549
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1265	22519
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		1265	22519

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (843)231-72-44

29.04.2016

Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
02	12063002	1732

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

Почтовый адрес г. Казань, Виллевского 24

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по СКУД 0405608
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	31	536043	90557	441456
1.1	Источники базового капитала:		366626	22524	376102
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		205437	5	205432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		205437	5	205432
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		21043	2252	18791
1.1.3	Резервный фонд		112145	20267	91879
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		112145	20267	91879
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8392	8222	170
1.2.1	нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		330	165	165
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки		8058	8058	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		8058	8058	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	сложная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		4	-1	5
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		390234	14302	375932
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		4	-1	5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		4	-1	5
1.5.2.1	несущественные		4	-1	5
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		390234	14302	375932
1.8	Источники дополнительного капитала		147609	82255	65554
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества		28263	-5	28268
1.8.3	Прибыль:		0	-10305	10305
1.8.3.1	текущего года		0	-10305	10305
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		119546	92563	26991
1.8.4.1	привлеченный до 1 марта 2013 года		0	-26981	26981
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительном истреде по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		147609	82255	65554
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1242645		1744998
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1242641		1744993
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1242641		1744993
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		31.4	X	21.5
3.2	Достаточность основного капитала		31.4	X	21.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	31	43.3	X	29.3

Раздел 2. Сведения о вложении кредитного, депозитного и рыночного риска, показываемых капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость вклада (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость вклада (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, сформированным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		141 293 770	13 890 320	6 227 770	160 105 527	16 922 227	925 226
1.1.1	Денежные средства и балансовые резервы, депонированные в Банке России		30 225 660	3 025 660	0	523 307	523 307	0
1.1.2	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в Российской Федерации, Минфин России, Банком России и другими кредитными организациями, включенными в перечень кредитных организаций, Минфин России и Банком России		51 694 410	5 169 410	0	394 347	394 347	0
1.1.3	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		20 445	2 044 500	53 495	161 381	161 381	322 710
1.2.1	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в Российской Федерации, Минфин России и Банком России, включенными в перечень кредитных организаций, Минфин России и Банком России							
1.2.2	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.2.3	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		51 49	5 149	25 75	221 58	221 58	11 679
1.3.1	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.3.2	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.3.3	Кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5 091 77	5 091 77	5 091 77	5 091 77	5 091 77	5 091 77
1.4.1	Чистая стоимость активов		34 259 69	31 381 18	31 381 18	66 453	67 593	67 593
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		16 945	16 945	16 945	16 945	16 945	16 945
1.4.3	Средства в кредитных организациях		5 115	5 115	5 115	4 278	4 278	4 278
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие инструменты, сформированные в иностранных государствах, включенных в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России							
2	Активы с иными коэффициентами риска							
2.1	с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе:		1 013	1 013	389	33 09	33 09	2972
2.1.1	исключая средства с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	исключая средства с коэффициентом риска 70 процентов		1 013	1 013	389	33 09	33 09	2972
2.2	с коэффициентом риска 110 процентов, всего, в том числе:		2 013 15	174 153	2 452 23	32 404	30 029	41 542
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		48 115	34 504	37 654	6 222	7 100	7 870
2.2.2	с коэффициентом риска 110 процентов		16 14	16 14	16 14	16 14	16 14	16 14
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		14 528	13 817	13 817	13 817	13 817	13 817
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		418	418	1044	524	524	1 310
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредитный риск по кредитным инструментам, всего, в том числе:		4	4	6			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4	4	6			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по кредитным инструментам, включенным в перечень стран, предоставляющих гарантии, Минфин России и Банком России		74 415	74 415	0	5 095	5 095	11 779
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		74 415	74 415	0	5 095	5 095	11 779
5	Кредитный риск по кредитным инструментам							

Банковская отчетность		
Код территории по ОКЕЛТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
52	12663502	1/32

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

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409013
квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	31	8	31.4	21.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	31	8	31.4	21.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	31	10	43.3	25.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	33	15	83.6	51.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	33	50	141.2	106.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	33	120	27.5	47.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		600	62.1	61.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.1	1.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1566072
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		на применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7492
7	Прочие поправки		44993
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1531471

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1524370
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		334
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1524036
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		74919
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67427
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7492
Капитал и риски			
20	Основной капитал		390234
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1531528
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		25.5

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

(843)231-72-44

29.04.2016



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
52	12963502	1732

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк" АО "ИК Банк"

Почтовый адрес г.Казань, Вильямского 24

Код формы по ОКУД 0409014

Казань (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-8973	-5978
1.1.1	проценты полученные		152116	136054
1.1.2	проценты уплаченные		-36133	-37340
1.1.3	комиссии полученные		35756	42640
1.1.4	комиссии уплаченные		-5149	-5504
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7809	6340
1.1.8	прочие операционные доходы		30104	7968
1.1.9	операционные расходы		-188011	-148705
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5484	-8431
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-101200	-137764
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8884	2891
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		332336	191108
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		12354	5908
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		-79768	20873
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-348255	-358215
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		-23	-379
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-110173	-144742
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	-64135
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		95703	138257
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-127170
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		28534	198736
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8573	-35337
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	9338
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		115744	119089
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Выпуск акционерами (участниками) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23550	28166
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		29121	3133
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	293442	290309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	322563	293442

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (843)231-72-44

29.04.2016

Г.Г.Палачоров

З.А.Филатова

С.В.Матвеев



12

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 2015 год**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	7
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	8
6.	События после отчетной даты	14
7.	Информация о прибыли на акцию	14
8.	Денежные средства и их эквиваленты	15
9.	Средства в кредитных организациях	15
10.	Ссудная задолженность	16
11.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
12.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
13.	Требование по текущему налогу на прибыль	23
14.	Отложенный налоговый актив	23
15.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
16.	Прочие активы	25
17.	Средства кредитных организаций	26
18.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27
20.	Отложенное налоговое обязательство	27
21.	Прочие обязательства	28
22.	Средства акционеров (участников)	28
23.	Процентные доходы и процентные расходы	28
24.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	29
25.	Прочие операционные доходы	29
26.	Операционные расходы	29
27.	Информация о вознаграждении работникам	30
28.	Резервы на возможные потери	30
29.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	32
30.	Информация о выбытии объектов основных средств	32
31.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
32.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
33.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	36
34.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	54
35.	Сведения о внебалансовых обязательствах	56
36.	Условные обязательства	56
37.	Информация об операциях со связанными сторонами	57
38.	Информация о выплатах управленческому персоналу	59

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

2. Информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк». Сокращенное фирменное наименование: АО «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») 18.05.2015г. без ограничения срока действия.

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги (ОФЗ), межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты крупнейшим российским банкам: Сбербанк, Юникредит Банк) и депозиты в Банке России.

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

счета физических лиц. Также в случае необходимости Банком привлекаются межбанковские кредиты.

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;
- обслуживание физических лиц (осуществление денежных переводов, в т.ч. в системах «Золотая Корона», «Лидер», «Юнистрим» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам);
- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, дебетовые и кредитные 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.

2.3 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2016г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов и 1 кредитно-кассовый офис:

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

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

Полное наименование: Московский филиал Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Сокращенное наименование: Московский филиал АО «ИК Банк»

Порядковый номер филиала и дата регистрации: 1732/1 от 08.10.2015г.

Адрес (местонахождение филиала): 125040, Российская Федерация, г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, строение 1

Управляющий филиала: Чегодаев Александр Юрьевич (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначен на должность 01.12.2015г.)

Главный бухгалтер филиала: Баркова Галина Викторовна (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначена на должность 01.12.2015г.)

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

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

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

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2,493%	2,493%
ОАО «Институт «Казгражданпроект»	1,547%	1,547%
ООО «Росгосстрах»	0,172%	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2016г. в Состав Совета Директоров входят:

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

По состоянию на 01.01.2015г. в Состав Совета Директоров входили:

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

Состав Правления

По состоянию на 01.01.2016г. 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
Палачоров Георги Ганчев	член Правления	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет
Вафина Венера Миннахматовна	член Правления	не владеет

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

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

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 16.06.2015г. было принято решение о распределении чистой прибыли за 2014 год в размере 22 519 тыс. рублей следующим образом:

10% - направить в резервный фонд;

90% - направить на нераспределенную прибыль.

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

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

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В результате, в 2015 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0 % годовых до 11,0 % годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 725 до 1082 пунктов;
- некоторым российским компаниям по-прежнему ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до отметки Ba1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз агентств Fitch Ratings и Standard&Poor's является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 1 января 2016 года:

- существенные колебания валютных курсов;
- значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 2015 год составили 81 066 тыс. рублей и сложились выше 2014 года на 18 902 тыс. рублей, или 30,4% за счет увеличения среднегодового объема кредитного портфеля физических лиц, и увеличения процентных ставок по кредитам юридическим и физическим лицам.

При этом, за 2015 год чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 22 552 тыс. рублей, тогда как за 2014 год чистое восстановление резервов по ссудам составило 32 312 тыс. рублей.

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

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за 2015 год составили 55 146 тыс. рублей, и выросли по сравнению с 2014 годом на 8 643 тыс. рублей, или 18,6% как за счет увеличения среднего объема средств, размещаемых в данные инструменты, так и за счет увеличения средних ставок по рублевым межбанковским кредитам и депозитам в Банке России по сравнению с 2014 годом.

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

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (ОФЗ) составили за 2015 год 6 047 тыс. рублей и сложились ниже 2014 года на 12 155 тыс. рублей, или 66,8% за счет снижения среднего объема вложений в ОФЗ за счет перевложения части средств в более доходные депозиты в Банке России.

Расчетно – кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные услуги
Комиссионные доходы Банка за 2015 год составили 36 533 тыс. рублей и сложились ниже 2014 года на 6 124 тыс. рублей, или 14,4%, за счет снижения доходов от расчетно-кассового обслуживания, вызванного ужесточением требований банка в области ПОД/ФТ.

Операции с иностранной валютой

Чистая прибыль Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составила за 2015 год 18 900 тыс. рублей, и сложилась на уровне 2014 года – выше лишь на 38 тыс. рублей, или 0,2%.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 2015 год составили 37 454 тыс. рублей и сложились практически на уровне 2014 года - выше лишь на 611 тыс. рублей, или 1,7%, в основном, за счет увеличения расходов по вкладам физических лиц.

В результате в 2015 году чистые доходы Банка составили 211 694 тыс. рублей, что выше уровня 2014 года на 26 644 тыс. рублей, или 14,4%.

Операционные расходы Банка за 2015 год составили 201 521 тыс. рублей, и сложились выше уровня 2014 года на 42 539 тыс. рублей, или 26,8%, в основном за счет расходов, связанных с открытием и функционированием офисов в г. Москва (персонал, аренда, охрана, амортизация, ремонт и др.), а также расходов на внедрение программного комплекса RS Retail.

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

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

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

5.2 Основные средства

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

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

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

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

5.3 Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии признания:

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

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

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

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов,

предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.6 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

5.7 Переоценка иностранной валюты

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.9 Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Учетная политика на 2016 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2016 год внесены изменения согласно Указаниям Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У, Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены счета

10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», исключены счета 60406 - 60413, 606, 60601 - 60603, 607, 60701, 60702, 60705 и 60706, изменен Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга).

Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены счета 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», исключен балансовый счет 60348 «Резервы предстоящих расходов, изложены в новой редакции счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Указанием Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены новые счета по учету операций индивидуальных предпринимателей, счета 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменен порядок учета процентных доходов по долговым обязательствам.

Указанием Банка России от 03.09.2015 № 3775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введен счет 40825 «Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа».

Указанием Банка России от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены счета 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом», 90707 «Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом», 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом», 91225 «Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга».

Указанием Банка России от 10.11.2015 № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введен счет 61014 «Товарные запасы у клиринговой организации - центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок»

Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены новые балансовые счета для реализации порядка бухгалтерского учета хеджирования.

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» установлены принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала.

Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» установлен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» установлен порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

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

Налогообложение

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства

полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

6. События после отчетной даты

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Начисление комиссионных доходов	1 426	625
Начисление расходов (сч. 60311)	(508)	(839)
Начисление расходов (сч. 60312)	(716)	(550)
Отнесено на расходы (сч. 47422)		
Начисление расходов (сч. 60309)	(223)	(12)
Отнесено на расходы (сч. 61403)	(30)	(23)
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	(561)	1 173
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 070)	(1 517)
Начисление прочих платежей и сборов	(4)	(4)
Формирование резервов (сч. 45215)	(1 363)	-
Формирование резервов (сч. 45515)	(3 945)	-
Формирование резервов (сч. 47425)	(31)	-
Формирование резервов (сч. 47804)	(163)	-
Корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договора	-	94
	(8 188)	(1 053)

По решению Совета Директоров от 22 марта 2016 года (Протокол № 9) 24 марта 2016 года Банк осуществил сделку по приобретению акций АО «НПФ «Волга-Капитал» в количестве 7 402 063 штук по цене 1 (Один) рубль за акцию на общую сумму 7 402 тысяч рублей. При этом доля участия Банка в уставном капитале АО «НПФ «Волга-Капитал» составит 4,93%.

Другие некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

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

7. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прибыль тыс. рублей	1 265	22 519
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	0,043	0,767

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства	123 068	136 859
Всего денежные средства	123 068	136 859
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	146 700	93 508
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	146 700	93 508
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4 934	36 233
- иных стран	41 576	26 835
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	6 285	7
Всего средства в кредитных организациях	52 795	63 075
Всего денежные средства и их эквиваленты	322 563	293 442

9. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	20 400	-
	20 400	-
Резерв на возможные потери	(2 682)	-
Всего средства в кредитных организациях	17 718	-

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

	На 01.01.2016						Резервы на возможные потери	
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформиро- ванный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Всего средства в кредитных организациях	73 195	-	-	-	-	-	2 682	2 682
На 01.01.2015								
Всего средства в кредитных организациях	63 075	-	-	-	-	-	-	-

10. Ссудная задолженность

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	240 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	419 910	561 201
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	262 265	419 345
Ссуды, предоставленные физическим лицам	107 956	167 199
Ссудная задолженность до обесценения	1 030 131	1 297 745
Резерв на возможные потери	(53 826)	(69 806)
Всего чистая ссудная задолженность	976 305	1 227 939

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015 г. у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	240 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	419 910	561 201
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	92 671	159 360
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76 258	54 250
промышленность	27 618	57 445
оптовая и розничная торговля	22 037	45 388
прочие виды деятельности	17 450	20 900
транспорт и связь	15 231	64 491
сельское хозяйство	11 000	16 500
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	-	1 011
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	262 265	419 345
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства	116 124	189 110
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	7 149	21 505
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	28 539	60 424
ипотечные ссуды	36 202	55 515
автокредиты	903	2 221
иные потребительские ссуды	42 312	49 039
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	107 956	167 199
Всего ссудная задолженность	1 030 131	1 297 745

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.01.2016г. составила 370 221 тыс. рублей, что на 216 323 тыс. рублей (или на 36,9%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г.

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам 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, а также физическим лицам Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

Также снижение объема кредитов связано с продажей проблемной задолженности в 2015г.

По состоянию на 01.01.2016г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (35,3%) занимают ссуды, выданные предприятиям строительной отрасли.

Ссуды, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям промышленности занимают 29,1% и 10,5% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.01.2015г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (38,0%) занимают ссуды, выданные предприятиям строительной отрасли.

Ссуды, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям промышленности занимают 15,3% и 13,7% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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 01.01.2016		На 01.01.2015	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	790 131	3 461	1 147 745	13 531
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	19 924	3	305 492	35
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	38 466	865	45 455	7 206
5	Объем реструктурированной задолженности	85 200	414	114 994	391
6	Категории качества:				
6.1	I	443 456	1 321	656 112	1 196
6.2	II	205 869	527	275 718	653
6.3	III	73 545	519	154 400	1 616
6.4	IV	26 701	75	13 966	2
6.5	V	40 560	1 019	47 549	10 064
7	Обеспечение, всего, в том числе:	2 710 475	-	3 737 714	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-

		На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
7.2	II категории качества	1 145 856	-	1 595 703	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	90 407	-	105 784	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	53 826	-	69 806	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	53 826	1 236	69 806	10 490
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 667	36	2 983	27
10.3	III	12 232	161	13 746	398
10.4	IV	14 107	20	5 528	1
10.5	V	24 820	1019	47 549	10 064

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

	На 01.01.2016								
	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери		
	Сумма		Уд вес	до 30	от 31	от 91	свыше	Расчетный	Фактически
		всего	в %	дней	до 90	до 180	180		сформирован
					дней	дней	дней		ный
Ссуды, всего, в том числе:	790 131	38 466	4,9	24 280	-	-	14 186	90 407	53 826
Предоставленные кредиты (займы)									
размещенные депозиты	790 131	38 466	4,9	24 280	-	-	14 186	90 407	53 826
- кредитным организациям	419 910	-	-	-	-	-	-	2 069	2 069
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	262 265	33 762	12,9	24 280	-	-	9 482	67 888	40 754
- физическим лицам	107 956	4 704	4,3	-	-	-	4 704	20 450	11 003
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

В целях снижения объема просроченной ссудной задолженности Банком проводится работа по погашению и реализации проблемной задолженности

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.01.2016г. реструктурированными являются ссуды на общую сумму 85 200 тыс. рублей, в том числе:

— по юридическим лицам – 85 200 тыс. рублей;

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 10,8 %. При этом сроки погашения следующие:

— до 30 дней - 2 000 тыс. рублей;

— свыше 1 года – 83 200 тыс. рублей.

Реструктурированные ссуды полностью обеспечены залогом недвижимости.

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

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

— по юридическим лицам – 114 500 тыс. рублей;

— по физическим лицам – 494 тыс. рублей.

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

— до 1 мес. - 494 тыс. рублей;

— от 1 мес. до 6 мес. - 1 500 тыс. рублей;

— от 6 мес. до 1 года - 100 000 тыс. рублей;

— свыше 1 года – 13 000 тыс. рублей.

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

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля в 2014 году Банком были приобретены закладные со всеми удовлетворяемыми ими правами в их совокупности по выданным физическим лицам ипотечным кредитам, кредитам под залог недвижимости на общую сумму 39 236 тыс. рублей. Сделка по приобретению прав требований по кредитам производилась на полную сумму задолженности.

В результате осуществления указанной сделки Банк принял на себя кредитный риск по приобретенным активам. При этом было предусмотрено право Банка требовать обратного приобретения закладных в случае допущения заемщиком просроченных платежей продолжительностью более 90 дней в течение 6 месяцев с даты поставки закладных. С момента приобретения по 01.01.2016г. года продолжительность просроченных платежей не превышало 18 дней.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости приобретенных требований, учтенных на счетах Банка в связи с вышеуказанной сделкой по уступке прав требований:

На 01.01.2016г							
	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требовани я по процентам	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечен ие
Всего	22 691	7 472	828	-	-	-	64 214
По категориям качества							
1	4 205	-	-	-	-	-	8 194
2	1 048	210	-	-	-	-	3 244
3	17 438	7 262	828	-	-	-	52 776
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2015г.							
	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требовани я по процентам	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечен ие
Всего	31 896	14 247	1 868	9	2	2	81 130
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	5 668	1 133	226	9	2	2	10 688
3	26 228	13 114	1 642	-	-	-	70 442
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-

В целях уменьшения объемов просроченной задолженности и улучшения показателей активов, Банком проводится работа по продаже проблемной задолженности. Сделки по уступке прав требований по безнадежным долгам производятся на полную сумму задолженности по кредитным договорам. В связи с тем, что Банк получает денежные средства по договорам уступки прав требований полностью без предоставления контрагенту права отсрочки платежа, риски Банка по указанным сделкам минимальны.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований, отнесенных к V категории качества:

2015 год	В том числе					Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
	Стоимость реализации	Сумма уступленных требований	Сумма основно го долга	Сумма процентов, комиссий и др.	Сумма восстановл енного резерва	
1 ВСЕГО	68 883	70 267	31 941	38 326	40 387	1 384
В том числе						
2 ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	68 883	70 267	31 941	38 326	40 387	1 384

2014 год	Стоимость реализации	Сумма уступленных требований	В том числе			Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
			Сумма основного долга	Сумма процентов, комиссий и др.	Сумма восстановленного резерва	
1 ВСЕГО	13 470	14 966	4 237	10 729	11 219	1 496
В том числе						
2 предоставленные юридическим лицам и ИП	13 470	14 966	4 237	10 729	11 219	1 496

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка, сформированной 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».

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Облигации федерального займа	26 706	118 918
Некотируемые акции	1 036	1 036
	<u>27 742</u>	<u>119 954</u>
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>26 742</u>	<u>118 954</u>

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

	На 01.01.2016							
	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		
Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 742	-	-	-	-	1 000	1 000	

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

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь	максимум январь	минимум	максимум
Облигации федерального займа	2016 года	2016 года	7,35%	7,35%

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

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июнь	максимум январь	минимум	максимум
Облигации федерального займа	2015 года	2016 года	6,88%	7,35%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2016г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 706	-	36	26 742

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

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

12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Облигации федерального займа	-	28 803
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	28 803

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

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

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

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

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

13. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 895	3 882
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 607	3 021
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	6 903

14. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 044	2 618
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	826	826
Отложенный налоговый актив	1 870	3 444

15. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2015 г.	172 029	80 072	4 639	9 247	265 987
Приобретения	1 583	8 860	-	6 277	16 720
Выбытия	-	802	-	7 336	8 138
Остаток на 01.01.2016 г.	173 612	88 130	4 639	8 188	274 569
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2015 г.	28 222	40 712	-	671	69 605
Амортизационные отчисления	3 792	9 761	-	-	13 553
Выбытия	-	711	-	-	711
Резерв на возможные потери	-	-	-	670	670
Остаток на 01.01.2016г.	32 014	49 762	-	1 341	83 117
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	141 598	38 368	4 639	6 847	191 452

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

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В материальных запасах учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Сумма указанных активов с учетом обесценения по состоянию на 01.01.2016г. составила 5 507 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015г. – 6 036 тыс. рублей.

16. Прочие активы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	3 527	13 328
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	4 856	11 271
Расходы будущих периодов	9 346	9 151
Расчеты по налогам и сборам		1
Прочие	3 413	2 378
	21 142	36 129
Резерв на возможные потери в т.ч. по процентным доходам	(3 372) (1 236)	(13 038) (10 490)
Всего прочие активы	17 770	23 091

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

На 01.01.2016								
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	3 461	865	-	-	-	865	1 236	1 236
Категории качества:								
I	1 321	-	-	-	-	-	-	-
II	527	-	-	-	-	36	36	36
III	519	-	-	-	-	175	175	175
IV	75	-	-	-	-	6	6	6
V	1 019	865	-	-	-	865	1 019	1 019
Прочие требования	4 466	2 130	-	-	160	1 970	2 136	2 136
Категории качества:								
I	2 131	-	-	-	-	-	-	-
II	205	-	-	-	-	6	6	6
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 130	2 130	-	-	160	1 970	2 130	2 130
Итого	7 927	2 995	-	-	160	2 835	3 372	3 372

На 01.01.2015								
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Требования по получению процентных доходов	13 262	7 206	-	-	-	7 206	10 490	10 490
Категории качества:								
I	927	-	-	-	-	-	-	-
II	653	-	-	-	-	27	27	
III	1 616	-	-	-	-	398	398	
IV	2	-	-	-	-	1	1	
V	10 064	7 206	-	-	-	10 064	10 064	
Прочие требования	5 049	2 037	-	3	4	2 030	2 548	2 548
Категории качества:								
I	578	-	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-	-
III	2 434	-	-	-	-	511	511	
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 037	2 037	-	3	4	2 030	2 037	2 037
Итого	18 311	9 243	-	3	4	9 236	13 038	13 038

17. Средства кредитных организаций

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Срочные депозиты и кредиты	141 410	141 895
Корреспондентские счета	11 624	50 686
Всего средства кредитных организаций	153 034	192 581

По состоянию на 01.01.2016г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1 500	119 546	4,5%	апрель 2015	апрель 2021
Всего субординированные займы	1 500	119 546			

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

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1 500	102 514	4,5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1 500	102 514			

18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	585 545	925 338
- физические лица	47 735	71 901
Срочные депозиты		
- юридические лица	54 600	33 675
- физические лица	291 170	256 634
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 050	1 287 548

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Физические лица	338 905	328 535
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	148 320	118 768
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	147 879	153 848
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	142 695	171 562
Строительство	87 998	95 056
Обрабатывающие производства	54 011	61 033
Транспорт и связь	13 881	12 768
Финансовая деятельность	12 434	304 147
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11 908	11 565
Гостиницы и рестораны	10 445	8 339
Образование	7 801	13 662
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 937	3 119
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	678	4 031
Добыча полезных ископаемых	42	636
Прочие	116	479
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 050	1 287 548

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	561	-
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	24	160
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	160

20. Отложенное налоговое обязательство

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	2 142	-
Отложенное налоговое обязательство	2 142	-

21. Прочие обязательства

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3 643	2 366
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	508	865
Налоги к уплате	1 411	1 216
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	73	2
Прочие обязательства	323	65
Всего прочие обязательства	5 958	4 514

22. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01. 2016г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 января	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.01.2016г. предельное количество акции составляет 65 млн. штук.

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 2015 год не объявлялись и не выплачивались.

23. Процентные доходы и процентные расходы

	2015	2014
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	13 732	37 571
Банке России	41 414	8 932
Юридическим лицам	62 571	50 315
Физическим лицам	18 495	11 849
Долговые ценные бумаги	6 047	18 202
Всего процентные доходы	142 259	126 869

Процентные расходы по средствам, привлеченным от:

Кредитных организаций	5 831	4 097
Юридических лиц	5 257	10 635
Физических лиц	26 366	22 111
Всего процентные расходы	37 454	36 843

24. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	36 255	42 359
Прочие услуги	278	298
Всего комиссионные доходы	36 533	42 657
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	4 353	4 171
Прочие услуги	796	1 333
Всего комиссионные расходы	5 149	5 504

25. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от уступки прав требования	21 689	-
Доходы от операций по системе «Клиент-Банк»	5 116	5 578
Сдача имущества в аренду	743	702
Реализация имущества	-	507
Валютный контроль	-	112
Прочие	2 556	1 573
Прочие операционные доходы	30 104	8 472

Доходы в сумме 21 689 тыс. рублей получены в результате уступки прав требования по обесцененным кредитам связанной стороне.

26. Операционные расходы

	2015	2014
Выплаты сотрудникам	97 556	89 925
Аренда	24 960	12 022
Амортизация	13 553	9 550
Ремонт и эксплуатация	13 803	8 021
Охрана	8 733	7 467
Услуги связи и информационные услуги	9 555	7 155
Профессиональные услуги	2 674	2 761
Страхование	2 356	2 339
Обязательное страхование вкладов	1 445	1 738
Реклама	267	476
Прочие	26 619	17 528
Всего общие административные расходы	201 521	158 982

27. Информация о вознаграждении работникам

	2015	2014
Оплата труда согласно должностным окладам	73 051	67 070
Стимулирующие выплаты	66	231
Прочие выплаты	3 156	3 071
Взносы во внебюджетные фонды	21 283	19 553
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	97 556	89 925

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах.

28. 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:

2015	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 10)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 16)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	69 806	-	10 490	80 296
Восстановление резерва за год	(15 980)	2 682	(9 254)	(22 552)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	53 826	2 682	1 236	57 744

2014	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 10)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 16)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Восстановление резерва за год	(23 093)	(133)	(9 086)	(32 312)
Списания в течение года	(1 570)	-	(3)	(1 573)
Сумма резерва по состоянию на конец года	69 806	-	10 490	80 296

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	2015	2014
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 11)	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 11)
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 000
Восстановление резерва за год	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 000	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям:

	Резерв на возможные потери по прочим активам (Примечание 16)	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи (Примечание 15)	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (Примечание 35)	Всего
2015					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 548	-	671	4 243	7 462
Создание / (восстановление) резерва за год	(412)	10	670	(4 217)	(3 949)
Списания в течение года	-	(10)	-	-	(10)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 136	-	1 341	26	3 503
2014					
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 495	-	1 017	242	5 754
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 880)	-	(346)	4 001	1 775
Списания в течение года	(67)	-	-	-	(67)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 548	-	671	4 243	7 462

29. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2015	2014
Налог на прибыль	1 484	2 702
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 008	3 957
Отложенный налог на прибыль	3 416	(3 110)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	8 908	3 549

В 2015 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2015	2014
Налог на прибыль (20%)	561	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	923	2 702
Транспортный налог	45	45
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	147	136
Налог на имущество	3 352	3 330
Отчисления в Росприроднадзор	16	15
Налог на землю	448	431
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	3 416	(3 110)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	8 908	3 549

30. Информация о выбытии объектов основных средств

	2015	2014
Остаточная стоимость выбывших основных средств	91	197
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	(91)	(99)

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

31. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития его бизнеса, покрытия основных рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом Директоров Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Банк использует

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

Структура собственных средств (капитала) и коэффициентов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. выглядит следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Основной капитал	390 234	375 932
Дополнительный капитал	147 809	65 554
Собственные средства (Капитал)	538 043	441 486
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 242 841	1 744 993
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1,0) (минимальная норма 10%,)	43,3	25,3
Норматив достаточности базового капитала (H1.1) (минимальная норма 5%)	31,4	21,5
Норматив достаточности основного капитала(H1.2) (минимальная норма 6,0%)	31,4	21,5

Основной (базовый капитал) капитал Банка по состоянию на 01.01.2016г. сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 265 437 тыс. рублей, или 68% основного капитала, что выше значения на 01.01.2015 г. на 5 тыс. рублей.

- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 21 043 тыс. рублей, или 5% основного капитала, что выше уровня 01.01.2015 г. на 2 252 тыс. рублей.

- нераспределенная прибыль - 112 146 тыс. рублей, или 29% основного капитала, что выше уровня 01.01.2015 г. на 20 267 тыс. рублей.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01.01.2016 года составили 8 392 тыс. рублей и выросли по сравнению с 01.01.2015 г. на 8 222 тыс. рублей.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке – 28 263 тыс. рублей, или 19% от дополнительного капитала, что ниже уровня 01.01.2015 г. на 5 тыс. рублей.

- субординированный кредит – 119 546 тыс.рублей (1 500 тыс. Евро), или 81% от дополнительного капитала, что выше уровня 01.01.2015 г. – на 92 565 тыс.рублей.

Субординированный депозит привлечен Банком во II квартале 2015г. на срок 6 лет (до 2021 года) от АО «Центральный кооперативный Банк», отвечающего требованиям Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), взамен досрочно расторгнутого договора субординированного депозита, также привлеченного от АО «Центральный кооперативный Банк».

Также на 01.01.2015 г. в состав дополнительного капитала Банка входила прибыль 2014 года в размере 10 305 тыс.рублей.

Достаточность капитала Банка в течение анализируемого периода более чем в три раза превышала установленную Банком России минимальную норму. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) - не менее 10%, фактическое значение по состоянию на 01.01.2016г. составило 43,3% (на 01.01.2015г. – 25,3%). При нормативном значении достаточности основного капитала – не менее 6,0%, фактическое значение по состоянию на 01.01.2016г. составило 31,4% (на 01.01.2015г.- 21,5%) . При нормативном значении достаточности базового капитала – не менее 5,0%, фактическое значение по состоянию на 01.01.2016г. составило 31,4% (на 01.01.2015г.- 21,5%).

В целях ограничения величины рисков, связанных с деятельностью Банка, возможным наступлением какого-либо неблагоприятного события и его последствиями (неблагоприятным воздействием внешней среды, включая изменения политических и рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства) Стратегическим планом Банка на 2015 год были установлены следующие минимальные ограничения нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базеля - III:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 – не менее 18% (при норме Банка России – не менее 10%);
- Норматив достаточности базового капитала Н1.1 – не менее 9% (при норме Банка России – не менее 5%);
- Норматив достаточности основного капитала Н1.2 – не менее 10% (при норме Банка России – не менее 6%).

В течение всего 2015 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России и Стратегическим планом Банка.

Политика управления капиталом Банка направлена на достаточность покрытия принимаемых рисков при поддержании необходимого уровня ликвидности Банка.

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также выполнения обязательных нормативов Банка, установленных Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь больший запас прочности Банка.

Управление капиталом в Банке базируется на его мониторинге, анализе, прогнозе и стресс-тестировании. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы Банка стратегическим и тактическим задачам Банка, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Управление капиталом с позиций его достаточности осуществляется по отношению к:

- размеру Банка;
- величине принимаемых Банком рисков;
- росту Банка и перспективам его развития;
- стратегическим целям.

На формирование капитала Банка оказали влияние убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по следующим активам:

Наименование показателя	создание (восстановление) резервов		
	На 01.01.2016	На 01.01.2015	
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	62 247	88 758	(26 511)
в том числе:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	55 062	80 296	(25 234)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч. :	7 159	4 219	2 940
- по вложениям в акции,	1 000	1 000	-
- по внеоборотным запасам,	1 341	671	670
- расчеты с поставщиками и подрядчиками,	1 516	2 088	(572)
- по прочим потерям	3 302	460	2 842
по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованный кредитным линиям) отраженным на внебалансовых счетах	26	4 243	(4 217)

Обязательные нормативы и показатель финансового рычага.

В течение 2015 года все обязательные нормативы Банка, установленные Банком России, находились в пределах норм.

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов за 2015 год:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 568 972	1 912 872
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага, всего:	1 524 370	1 889 807
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	334	170
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	7 492	15 681
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 531 528	1 905 318
Основной капитал Банка	390 234	375 932
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,5	19,7

Значения показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с началом года как за счет снижения величины балансовых активов Банка, определенных для расчета финансового рычага на 373 790 тыс. рублей, обусловленного, в основном, возвратом привлеченных средств, размещенных ранее в МБК, так и за счет увеличения основного капитала Банка (обусловленного увеличением нераспределенной прибыли прошлых лет за счет полученной прибыли в 2014 году).

По состоянию на 01.01.2016 г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 37 444 тыс.рублей, или 2,4%, за счет части уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшей в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала 28 263 тыс.рублей, расходов будущих периодов 9 346 тыс.рублей, отчислений в Фонд обязательных резервов 7 050 тыс.рублей, уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала 334 тыс.рублей. При этом величина балансовых активов увеличивается на поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера 7 492 тыс.рублей и незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств 57 тыс.рублей

32. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

33. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Стратегия управления рисками Банка разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности. При этом, Банк использует стандартизированный подход в оценке рисков.

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка. Стратегию в области управления рисками определяет Совет Директоров Банка. Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии, Председатель Правления координирует работу по управлению рисками. В составе Правления Банка назначен ответственный сотрудник по рискам, который отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

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

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

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

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

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

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

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления Банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения Банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными этапами управления Банковскими рисками являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Банк использует следующие способы минимизации рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- Диверсификация портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

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.

Результаты оценки уровня рисков, включая стресс-тестирование, не реже одного раза в квартал рассматриваются соответствующими Комитетами и (или) Правлением Банка в целях выработки рекомендаций для снижения уровня рисков. Не реже двух раз в год отчет по оценке уровня рисков, принимаемых Банком, представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка.

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в 2015 году операциям являются:

- в активах - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 62,2 % от величины активов Банка на 01.01.2016г. (по состоянию на 01.01.2015г. – 64,2%), в том числе чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц - 20,3% (по состоянию на 01.01.2015г. - 27,1%), вложения в депозиты в Банке России - 15,3% (по состоянию на 01.01.2015г. - 7,8%), межбанковские кредиты – 26,6% (по состоянию на 01.01.2015г. – 29,2%).
- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 62,4% от пассивов и 85,8% от обязательств Банка (на 01.01.2015г. соответственно 67,3% в пассивах и 86,5% в обязательствах Банка).

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, процентный риск Банковского портфеля, рыночный риск (валютный риск), риск потери ликвидности, страновой и операционный риски.

Кредитный риск

В течение 2015 и 2014 годов на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, определенного инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

	коэффициент риска	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	539 596	33%	523 307	27%
2 группа активов	20%	269 455	17%	161 381	8%
3 группа активов	50%	5 149	0%	22 158	1%
4 группа активов *)	100%	599 777	37%	956 319	48%
5 группа активов	150%	-	0%	-	0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		1 913	1%	3 389	0%
Активы по связанным с Банком лицам и активы с повышенными коэффициентами рисков		201 319	12%	324 904	16%

*) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах Банков» активы 4 группы участвуют в расчете групп активов с учетом уменьшения на амортизационные отчисления (бал.счет 60601), которые по состоянию на 01.01.2016 составляли 81 776 тыс.рублей (по состоянию на 01.01.2015г.- 68 934 тыс.рублей)

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

- по состоянию на 01.01.2016г. расходы и расходы будущих периодов Банка (бал.счет 70706,70708,70711, 70716, 61403 в сумме 1 136 419 тыс.рублей), средства перечисленные на биржу, в качестве коллективного клирингового обеспечения (бал.счет 30425 в сумме 4 373 тыс.рублей, переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 12 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал Банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 4 тыс.рублей и 330 тыс.рублей, соответственно).
- по состоянию на 01.01.2015г. расходы и расходы будущих периодов Банка (бал.счет 70706,70708,70711, 61403 в сумме 1 427 134 тыс.рублей), переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 3 397 тыс.рублей), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал Банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 5 тыс.рублей и 165 тыс.рублей, соответственно).

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

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка утвержденные Советом Директоров Банка 28.08.2015г. (Протоколом № 21) взамен ранее действующих Принципов от 30.06.2014г.;

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
 - судебный и послесудебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;
- Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков, утвержденные Советом Директоров Банка 12.08.2015г.;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 12.08.2015г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами, специалистами Департамента кредитного риска в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и

реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров Банка.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются уполномоченными органами управления Банка (Советом Директоров Банка, Общим собранием акционеров) в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

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

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

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

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 на возможные потери по ссудам, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной к взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

В течение 2015 и 2014 годов обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, находились в пределах установленных норм.

	Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2015 год
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	18,15%	22,59%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	62,07%	91,23%
Величина совокупного кредитного риска на акционеров (Норматив Н9.1)	Не более 50%	0,00%	0,00%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	1,06%	1,92%

Риск ликвидности

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

Для управления риском ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк», утвержденное Советом Директоров 07.04.2014г. и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом Директоров 13.11.2015г.

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка:

- Совет Директоров Банка определяет Стратегию в области управления риском ликвидности.
- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.
- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками.
- Заместитель председателя Правления Банка отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за проведением принятой Стратегии по управлению риском ликвидности и координирует работу структурных подразделений Банка.

Текущее управление ликвидностью Банка, в целях бесперебойного осуществления текущих платежей и выполнения обязательных нормативов ликвидности, на основе ежедневного контроля денежных потоков и прогнозного состояния остатков ликвидных активов и обязательств Банка осуществляет Департамент Казначейство Банка.

Ежедневный расчет фактически сложившихся обязательных нормативов ликвидности и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России осуществляет Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов. Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных Банком, ограничивающих риск ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (в соответствии с требованиями письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»);

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

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности, установленные во внутренних банковских документах, находятся в пределах установленных норм:

- Коэффициент покрытия, который показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций, по состоянию на 01.01.2016г. составляет 93% (норма – не менее 50%);
- Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент, составляет 48% (при норме – не мене 40%);
- Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам, показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств, составляет (-21%) (при норме не выше (-50%)).

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,
- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности используется следующий сценарий:

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Средства по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение норматива долгосрочной ликвидности используется следующий сценарий:

- Снижение капитала Банка на 20% от максимального значения за последние 12 месяцев.

- Величина долгосрочных кредитов и обязательств, сроком погашения свыше одного года равна их величине по состоянию на дату проведения стресс-теста с учетом существенных планируемых изменений величин долгосрочных активов и обязательств.

По решению Комитета по управлению активами и пассивами стресс-тестирование устойчивости к риску ликвидности может быть проведено с применением иных сценариев негативного развития событий.

По итогам проведенного стресс-тестирования подготавливается аналитическая записка по оценке стресс-устойчивости финансового результата, собственных средств (капитала) Банка и соблюдении обязательных нормативов Банка для рассмотрения на Комитете по управлению активами и пассивами или на Правлении Банка.

В случае прогнозного нарушения нормативов ликвидности в результате реализации сценариев стресс-теста предлагаются на рассмотрение меры по восстановлению ликвидности в целях соблюдения нормативов ликвидности.

Не реже одного раза в год Банк проводит самооценку риска ликвидности в соответствии с методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления Банковскими рисками, изложенных в письме ЦБР от 23.03.2007г. №26-Т.

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

В течение 2015 и 2014 годов 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 ссуды сроком до 30 дней.

В целях ограничения величины риска ликвидности, связанных с деятельностью Банка, Стратегическим планом Банка на 2015 год устанавливаются минимальные ограничения нормативов ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России и Стратегическим планом Банка, выполнялись Банком в течение года с большим запасом:

	Предельные значения, установленные ЦБ РФ	Минимальные ограничения, установленные Стратегическим планом	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2015 год
H2				
минимальная норма	15%	20%	83,57%	51,28%
H3				
минимальная норма	50%	60%	141,24%	106,12%
H4				
максимальная норма	120%	115%	27,54%	47,29%

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

На 01.01.2016	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	123 068	-	-	-	-	123 068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151 739	1 026	869	116	-	153 750
Средства в кредитных организациях	70 513	-	-	-	-	70 513
Чистая ссудная задолженность	667 501	75 855	85 053	147 896	-	976 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 706	-	-	-	36	26 742
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	-	-	-	-	7 502
Отложенный налоговый актив	1 870	-	-	-	-	1 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	191 452	191 452
Прочие активы	7 725	2 213	540	7 292	-	17 770
Всего активов	1 056 624	79 094	86 462	155 304	191 488	1 568 972
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 556	10 932	-	119 546	-	153 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 775	142 500	120 682	16 093	-	979 050
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	-	-	-	-	585
Отложенное налоговое обязательство	2142	-	-	-	-	2142
Прочие обязательства	4 603	1 323	32	-	-	5 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	-	-	-	-	26
Всего обязательств	729 687	154 755	120 714	135 639	-	1 140 795
Чистая позиция	326 937	(75 661)	(34 252)	19 665	191 488	428 177

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

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом Директоров 25.01.2013г. 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 04.07.2011г. № 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 13.11.2015г., все приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

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

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

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.01.2016г. ценные бумаги приобретены Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Вложения в ценные бумаги Банка, в т.ч.	26 742	147 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 742	118 954
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения *	-	28 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течение 2015 и 2014 годов:

- не принималось решений по переводу приобретенных ранее ценных бумаг из портфеля «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли».
- Банк не производил вложений в прочие инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск

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

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	2 587	11 695

Валютный риск

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

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

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.01.2016г. составила 45 409 тыс.рублей, или 8,3% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2015г. -39 975 тыс.рублей, или 9,04% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	87 604	18 083	17 381	123 068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 750	-	-	153 750
Средства в кредитных организациях	13 058	19 221	38 234	70 513
Чистая ссудная задолженность	856 395	365	119 545	976 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 742	-	-	26 742
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	-	-	7 502
Отложенный налоговый актив	1 870	-	-	1 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 452	-	-	191 452
Прочие активы	17 755	-	15	17 770
Всего активов	1 356 128	37 669	175 175	1 568 972

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 078	26 155	122 801	153 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 107	13 178	4 765	979 050
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	-	-	585
Отложенное налоговое обязательство	2142			2142
Прочие обязательства	5 814	130	14	5 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	-	-	26
Всего обязательств	973 752	39 463	127 580	1 140 795
Чистая балансовая позиция	382 376	(1 794)	47 595	428 177

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

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

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(179)	83
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	179	(83)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 760	4 085
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(4 760)	(4 085)

Процентный риск

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

Управление процентным риском Банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском Банковского портфеля в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров 25.09.2015г. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 25.09.2014г.).

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. все финансовые инструменты, со сроками привлечения и размещения до 1 года, имеют фиксированную процентную ставку. Размещенные кредиты с плавающей процентной ставкой имеют срок пересмотра ставки свыше 1 года и не оказывают в настоящее время влияния на процентный риск Банка.

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

Расчет процентного риска в отношении всех финансовых инструментов, рассчитывается в пределах одного года:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого
1 Балансовые активы					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 209	-	-	-	7 209
Ссудная задолженность, всего	671 967	53 371	33 215	95 030	853 583
Вложения в долговые обязательства	26 809	-	-	-	26 809
Основные средства и нематериальные активы	79	1 135	1 561	2 065	4 840
Итого балансовых активов	706 064	54 506	34 776	97 095	892 441
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	706 064	54 506	34 776	97 095	892 441
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	706 064	760 570	795 346	892 441	3 154 421
2 Балансовые пассивы					
Средства кредитных организаций, всего,	11 401	11 843	1 326	2 727	27 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	171 646	56 471	96 756	126 414	451 287
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	81 655	-	-	-	81 655
депозиты юридических лиц	9 368	2 691	997	41 785	54 841
вклады (депозиты) физических лиц	80 623	53 780	95 759	84 629	314 791
Итого балансовые пассивы	183 047	68 314	98 082	129 141	478 584
Прочие договоры (контракты)	23 623	4 175	54 567	7 239	89 604
Итого внебалансовые обязательства	23 623	4 175	54 567	7 239	89 604
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	206 670	72 489	152 649	136 380	568 188
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	206 670	279 159	431 808	568 188	1 485 825
3 Совокупный абсолютный ГЭП	499 394	(17 983)	(117 873)	(39 285)	324 253
Совокупный относительный ГЭП	3,42	2,72	1,84	1,57	
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 400 базисных пунктов	19 142,77	(599,41)	(2 946,83)	(392,85)	15 203,68
- 400 базисных пунктов	(19 142,77)	599,41	2 946,83	392,85	(15 203,68)

Кроме того, проведен расчет изменения чистого процентного дохода при разнонаправленном изменении уровня процентных ставок (в соответствии внутрибанковскими методиками) при снижении процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов и одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов.

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД в %% от капитала	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД в %% от капитала
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	15 204	2,83%	21 129	4,79%
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(15 204)	(2,83)%	(21 129)	(4,79)%
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(23 120)	(4,30)%	(24 994)	(5,66)%

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок по активам при одновременном росте ставок по пассивам составляет 23 120 тыс. рублей и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом Директоров Банка 23.10.2013г.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками.

Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

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

По состоянию на 01.01.2016г. средний валовый доход за последние три года (2012г., 2013г., 2014г.) составил 174 803 тыс. рублей. При этом чистые процентные и аналогичные доходы увеличились на 6,5% (с 84 496 тыс. рублей - за 2012 год до 90 026 тыс. рублей - за 2014 год), чистые непроцентные доходы снизились на 44,6% (с 116 133 тыс.рублей за 2012 год до 64 303 тыс. Рублей - за 2014 год). По состоянию на 01.01.2016г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 26 220 тыс.рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 327 750 тыс.рублей и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность капитала Банка в 4,3 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (43,2%, при минимальной норме 10%).

По состоянию на 01.01.2015г. средний валовый доход за последние три года (2011г., 2012г., 2013г.) составил 189 968 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 3,3% (с 79 303 тыс. рублей - за 2011 год до 81 902 тыс. рублей - за 2013 год), чистые непроцентные доходы снизились на 27,4% (с 120 520 тыс.рублей за 2011 год до 87 548 тыс.рублей - за 2013 год). По состоянию на 01.01.2015г. величина операционного риска, принимаемого в расчет

достаточности капитала, составила 28 495 тыс. рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 356 188 тыс.рублей и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность капитала Банка в 2,5 раза превышает минимально нормы, установленные Банком России (25,3%, при минимальной норме 10%).

- статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

В целях минимизации уровня операционных рисков в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных и законодательных актов и внутренних банковских документов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

Регуляторный риск

В целях управления регуляторным риском в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК). Функциями СВК являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- разработка, в рамках своей компетенции, предложений и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

34. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.01.2016г. в Российской Федерации сосредоточено 84,53% активов и 86,07% обязательств Банка, в Республике Болгария – 15,47% активов и 13,93% обязательств.

При этом по состоянию на 01.01.2016г. Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг BB+ - международным рейтинговым агентством Standard & Poors,
- рейтинг BBV- - международным рейтинговым агентством Fitch Rating.

В связи с этим, в соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО «ИК Банк» по активам, генерирующим страновой риск (за исключением требований к ЦКБ - головной кредитной организации Банковской группы), резервы на возможные потери корректируются (увеличиваются) на Коэффициент странового риска по Республике Болгария - 1%.

Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом Директоров Банка 21.01.2010г.), одобрены Советом Директоров Банка.

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

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	123 068	123 068	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 750	153 750	-	-
Средства в кредитных организациях	70 513	28 937	41 576	-
Чистая ссудная задолженность	976 305	775 518	200 787	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 742	26 742	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	7 502	-	-
Отложенный налоговый актив	1 870	1 870	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 452	191 452	-	-
Прочие активы	17 770	17 386	384	-
Всего активов	1 568 972	1 326 225	242 747	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	153 034	-	153 034	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	979 050	973 150	5 892	8
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	585	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 142	2 142	-	-
Прочие обязательства	5 958	5 931	27	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	26	-	-
Всего обязательств	1 140 795	981 834	158 953	8

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 043	21043	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	23	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	112 146	112 146	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 265	1 265	-	-
Всего источников собственных средств	428 177	167 467	260 710	-

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

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	136 859	136 859	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 422	107 422	-	-
Средства в кредитных организациях	63 075	36 240	26 835	-
Чистая ссудная задолженность	1 227 939	705 256	522 683	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 954	118 954	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 803	28 803	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 903	6 903	-	-
Отложенный налоговый актив	3 444	3 444	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 382	196 382	-	-
Прочие активы	23 091	23 045	46	-
Всего активов	1 912 872	1 363 308	549 564	-

Пассивы				
Средства кредитных организаций	192 581	-	192 581	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 287 548	1 286 152	1 244	152
Обязательство по текущему налогу на прибыль	160	160	-	-
Прочие обязательства	4 514	4 484	30	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 243	4 243	-	-
Всего обязательств	1 489 046	1 295 039	193 855	152

Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	18 791	18 791	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 063)	(3 063)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91 879	91 879	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 519	22 519	-	-
Всего источников собственных средств	423 826	163 116	260 710	-

35. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
Неиспользованные остатки кредитных линий	74 945	26	149 264	4 243
I категория качества	72 745	-	108 326	-
II категория качества	2 151	26	20 934	26
III категория качества	49	-	19 984	4 197
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	20	20

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

36. Условные обязательства

36.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не осуществлялось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

36.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в отчетности.

36.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.01.2016 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

37. Информация об операциях со связанными сторонами

37.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы		
Средства в кредитных организациях	41 576	26 835
Чистая ссудная задолженность	19 924	305 492
Прочие активы	3	35
Обязательства		
Средства кредитных организаций	153 035	192 581
в т.ч. субординированный кредит	119 546	102 514
Прочие обязательства	27	30
Обязательства по предоставлению овердрафта	50 000	50 000

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с материнской организацией, следующие:

	2015	2014
Процентные доходы	1 915	12 212
Процентные расходы	5 831	4 097
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	395	(1 400)
Комиссионные доходы	8	5

37.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143	246

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	2015	2014
Процентные доходы	901	269
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	293	8
Комиссионные доходы	39	-
Резервы	-	816

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

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

37.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	478	70 068
Прочие активы	923	4 614
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 722	285 595
Неиспользованные остатки кредитных линий	500	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2015	2014
Процентные доходы	7 710	8 472
Процентные расходы	421	7 183
Комиссионные доходы	1 254	1 002
Операционные расходы	23 700	7 521
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 415	969
Резервы	-	5 250

В течение 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 3 813 тыс. рублей.

В течение 2015 года Банк уступил права требований по обесцененным ссудам и ссудной задолженности с резервом на возможные потери в размере 100% связанной стороне за сумму 52 500 тыс. рублей.

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

37.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	458	192
Прочие активы	1	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 084	783
Неиспользованные остатки кредитных линий	222	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие

	2015	2014
Процентные доходы	63	-
Процентные расходы	28	12
Комиссионные доходы	6	2

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 38. Информация о выплатах управленческому персоналу.

38. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Списочная численность персонала, чел.	212	205
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	27	22
из них основной управленческий персонал	13	12

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также общая величина вознаграждений определяются в соответствии с требованиями Положения «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», согласованного Правлением Банка и утвержденного Советом Директоров (Протокол № 41 от 23.12.2014 г.)

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления Банка и Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк». В соответствии с решениями Совета Директоров Банка все члены Правления получают фиксированную надбавку в размере 15% от должностного оклада. Премирование членов Правления Банка осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» при выполнении количественных и качественных показателей, установленных по Банку в целом.

Система оплаты труда остальных категорий работников регламентируется Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», заключенными трудовыми договорами и иными внутренними документами Банка. Контроль исполнения процедур осуществляется Департаментом по работе с персоналом и делопроизводству, Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Службой внутреннего аудита.

Выплата и размер вознаграждений членам Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров. В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров, все члены Совета Директоров получают фиксированное ежемесячное вознаграждение.

Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

В сумму краткосрочных вознаграждений для целей отчета включается: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, стимулирующие выплаты и премии, а также прочие выплаты, включающие обеспечение жильем, транспортом, компенсационные выплаты и др.:

	2015	2014
Оплата труда согласно должностным окладам	73 051	67 070
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	14 937	11 711
Единоличный исполнительный орган	2 103	2 205
Члены Совета Директоров	716	533
Члены Правления	5 262	3 720
Иные руководители	6 856	5 253
Стимулирующие выплаты	66	231
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	10	60
Единоличный исполнительный орган	-	-
Члены Совета Директоров	-	-
Члены Правления	-	-
Иные руководители	10	60
Прочие выплаты	4 218	4 020
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	3 026	2 299
Единоличный исполнительный орган	697	552
Члены Совета Директоров	609	549
Члены Правления	1209	844
Иные руководители	511	354
Всего	77 335	71 321
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	17 973	14 070
Единоличный исполнительный орган	2 800	2 757
Члены Совета Директоров	1 325	1 082
Члены Правления	6 471	4 564
Иные руководители	7 377	5 667

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 2015 год – 17 973 тыс.рублей, за 2014 год - 14 070 тыс.рублей.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 2015 год - 454 тыс.рублей, за 2014 год - 164 тыс. рублей (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

Выплаты вознаграждений иным работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, к которым применяются отсрочки, и вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, к которым применяются корректировки, не осуществлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2015 и 2014 годах не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Заместитель Председателя Правления

Палачоров Г.Г.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

29 апреля 2016 года



Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 73 листов
Директор М.В. Деев

