

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года

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

Почтовый адрес Г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	108516	91435
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	106285	141035
2.1	Обязательные резервы		16255	21452
3	Средства в кредитных организациях	7	234245	47518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9	1025548	1355843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	175710	83279
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	133007	118054
8	Требование по текущему налогу на прибыль	13	4281	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	178483	173367
11	Прочие активы	14	23315	47307
12	Всего активов		1989390	2057838
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	15	144846	117339
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1420314	1537193
15.1	Вклады физических лиц		396173	485697
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	17	10419	10411
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36	260
22	Всего обязательств		1575615	1665203
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	18	293700	293700
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		15200	12171
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1630	241
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		95471	62593
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11034	23930
31	Всего источников собственных средств		413775	392635
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	29	180292	48989
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29	0	100
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 231-72-44

22.04.2014

Д.К.Стоянов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	1296	1732

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	28854	30322
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		11755	11485
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12708	13882
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		4391	4955
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	9650	10619
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1012	935
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8638	9684
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19204	19703
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:	24	16470	21717
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		368	4825
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35674	41420
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-651
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-981
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1148	1249
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-176	-243
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	20	9087	13320
13	Комиссионные расходы	20	1086	1213
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	15
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	24	2710	894
17	Прочие операционные доходы	21	1937	3105
18	Чистые доходы (расходы)		49294	56615
19	Операционные расходы	22	35632	31132
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13662	25483
21	Возмещение (расход) по налогам	25	2628	1553
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	11034	23930
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11034	23930

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

22.04.2014

* КАЗАНЬ *
Инвестиционный Кооперативный Банк

Д.К. Стоянов

Э.А. Филатова

С.В. Матвеев

Банковская отчетность

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

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

на 1 апреля 2014 года

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

Почтовый адрес _____ г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	26	424954	6200	431154
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	26	265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		265432	0	265432
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход	26	15200	0	15200
1.1.3	Резервный фонд				
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет	26	59564	0	59564
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет			193	193
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			5	5
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	26	340196	-198	339998
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		6	-1	5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		6	-1	5
1.5.2.1	несущественные		6	-1	5
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	26	340190	-192	339998
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	26	28268	0	28268
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		26141	-26141	
1.8.3.2	прошлых лет	26		35907	35907
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	26	30355	-3374	26981
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		30355	-3374	26981
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				

1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	26	83868	7288	91156
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		597623	36293	633916
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		597623	36292	633921
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		597623	36292	633916
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	26	24.1	-0.7	23.4
3.2	Достаточность основного капитала	26	24.1	-0.7	23.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	26	30.0	-0.4	29.6

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	24	120935	-19180	101755
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24	114048	-16337	97711
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	24	6645	-2637	4008

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	24	242	-206	36
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

всего 13325, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13313 ;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ ;
- 1.4. иных причин 12 _____ ;

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

всего 29662, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;
- 2.2. погашения ссуд 21154 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 3618 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ ;
- 2.5. иных причин 4890 _____ ;

Руководитель _____

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер _____

Э.А.Филатова

М.П. _____

С.В.Матвеев

Исполнитель _____

Телефон _____

231-72-44

22.04.2014



(Handwritten signatures in blue ink)

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (ЗАО «ИК Банк»)
ЗА I квартал 2014 года**

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – “Отчетность”) Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – “Банк”), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года.

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

2. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

Дата государственной регистрации кредитной организации: 9.09.2002г.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751

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

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным Банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 2 мая 2012 года без ограничения срока действия.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №016-03792-100000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №016-04160-000100 от 20 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №016-03853-010000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №016-03901-001000 от 13 декабря 2000 года выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 73. В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в Банке ведется реестр вкладчиков, страховые суммы перечисляются своевременно и в полном объеме.

2.2 Описание деятельности Банка

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

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

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

Также Банк предоставляет следующие услуги:

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

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 01 апреля 2014 года в состав Банка входили 9 дополнительных офисов:

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

По состоянию на 01 апреля 2014 года банк не имеет обособленных структурных подразделений (в том числе на территории иностранных государств).

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка:

	01 апреля 2014 года (в %) (Уставный капитал 293 700 000 рублей)	01 апреля 2013 года (в %) (Уставный капитал 293 700 000 рублей)
Производственный кооператив "Алмаз"	9,785	9,786
ООО "Предприятие "ФИНИСТ"	9,631	9,632
ООО "Уральская транспортная компания"	9,627	9,628
ООО "Энергопроект"	9,513	9,513
АО "Центральный кооперативный банк"	56,2	55,927
АО "Химимпорт"	3,55	3,55
ОАО "Институт "Казгражданпроект"	1,547	1,547
ЗАО НПО "Чатыр Тау"	0	0,245
ООО "Росгосстрах"	0,173	0,173
ОАО "Фирма "Новость"	0,001	0,001
ЕООО «Нефтяная торговая компания»	0,00034	0
АО «Новая индустриальная компания»	0,00034	0
ОТТОРНИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	0,00034	0
Итого	100	100

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01 апреля 2014 года в Состав Совета Директоров входят:

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

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01 апреля 2013 года в Состав Совета Директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета директоров	не владеет
Дончев Ивайло Лазаров	Член Совета Директоров	не владеет

Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет
Солаков Чавдар Чавдаров	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01 апреля 2014 года в Состав Правления входят:

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

Состав Правления

По состоянию на 01 апреля 2013 года в Состав Правления входили:

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

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

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

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

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

В целом в экономике Российской Федерации и Республики Татарстан в I квартале 2014 г. сохранялись тенденция незначительного роста экономики, однако произошло снижение темпа прироста практически всех основных макроэкономических показателей, а ряд показателей вышел по итогам I квартала 2014 г. на отрицательную динамику (по данным РосСтат и Банка России), как по Российской Федерации в целом, так и по Республике Татарстан (РТ):

- внутренний валовой продукт (101,3% по РФ за март 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- индекс промышленного производства (101,1% - по РФ за I квартал 2014 г., 101,0% – по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- динамика продукции сельского хозяйства (101,1% - по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- динамика грузооборота транспорта (101,7% - по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- сальдированный финансовый результат организаций (103,3% - по РФ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г., 79,1% - по РТ за январь 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- оборот розничной торговли (103,5% - по РФ за I квартал 2014 г., 104,6% - по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- объем платных услуг населению (100,8% - по РФ за I квартал 2014 г., 106,4% по РТ за январь – февраль 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- внешнеторговый оборот (93,5% по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.);
- инвестиции в основной капитал (95,2% по РФ за I квартал 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.).

Реальная среднемесячная заработная плата выросла в I квартале 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 4,2% по РФ, и 5,8% - по РТ. Однако, реально располагаемые денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), напротив, снизились по РФ на 2,4%.

При этом, на фоне невысокого уровня роста промышленного производства, и ухудшения ряда показателей, в т.ч. благосостояния населения, в I квартале 2014 г. продолжился рост объемов кредитования (по данным ЦБ РФ): - юридических лиц (на 1 апреля 2014 г. - 106,0% к 1 января 2014 г.) и физических лиц (на 1 апреля 2014 - 102,7% к 1 января 2014 г.). Удельный вес просроченной задолженности вырос по сравнению с началом года на 0,1 процентных пункта и составил по РФ на 1 апреля 2014 г. 3,6%.

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

На фоне складывающейся ситуации, привлекать средства и рефинансировать зарубежные заимствования российским банкам станет сложнее и дороже, что может привести к снижению ликвидности в российской банковской системе, и возникновению тенденции к росту процентных ставок, что в итоге также может привести к снижению темпов роста кредитования реального сектора экономики и граждан.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам I квартала 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке,

включая размещение депозитов в Банке России, расчетно–кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в I квартале 2014 года составили 12 708 тыс. рублей и сложились ниже аналогичного периода 2013 года на 1 174 тыс. рублей, или 8,5% за счет снижения среднего объема кредитного портфеля Банка по сравнению с 2013 годом.

При этом, в I квартале 2014 г. у банка сложилось чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 16 470 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2013 г. чистое восстановление резервов составило 21 717 тыс. руб.

Размещение средств в других кредитных организациях (включая Банк России)

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях в I квартале 2014 года составили 11 755 тыс. рублей, и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 270 тыс. рублей, или 2,4% в основном за счет увеличения ставок по межбанковским кредитам и депозитам в Банке России в I квартале 2014 года.

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

Процентные доходы от размещения средств в ценные бумаги в I квартале 2014 года составили 4 391 тыс. руб. и сложились ниже I квартала 2013 года на 564 тыс. рублей, или 11,4% за счет снижения средней доходности банковского портфеля ОФЗ. При этом в I квартале 2014 г. у Банка не было расходов от операций с ценными бумагами, тогда как за аналогичный период 2013 года данные расходы составили 1 932 тыс. руб.

Общая величина чистых доходов банка от операций с ценными бумагами сложилась выше I квартала 2013 г. на 1 368 тыс. руб., или 45,3%.

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

Комиссионные доходы Банка в I квартале 2014 года составили 9 087 тыс. рублей и сложились ниже уровня I квартала 2013 г. на 4 233 тыс. рублей, или 31,8%.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили в I квартале 2014 г. 972 тыс. рублей, и сложились практически на уровне I квартала 2013 г. – ниже лишь на 34 тыс. руб., или 3,4%.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц за I квартал 2014 г. составили 9 650 тыс. рублей и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. - на 969 тыс. рублей, или 9,1%, в основном, за счет расходов по привлеченным средствам физических лиц.

В результате в I квартале 2014 году чистые доходы Банка составили 49 294 тыс. рублей, что ниже уровня I квартала 2013 года - на 7 321 тыс. рублей, или 12,9%.

Операционные расходы Банка за I квартал 2014 г. составили 35 632 тыс. рублей, и сложились выше уровня I квартала 2013 года на 4 500 тыс. рублей, или 14,5% за счет увеличения расходов на персонал и иных операционных расходов.

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

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2013 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось

5.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

5.2 Основные средства

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

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

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

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

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

5.3 Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

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

Банк определяет следующие критерии признания:

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

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

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

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов, предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.6 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. 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.

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

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	01 апреля 2014 года	01 апреля 2013 года
Прибыль (+), убыток (-), тыс. рублей	11034	23930
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29370	29370
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию, руб./1 акцию	0,376	0,815

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

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

7. Денежные средства

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Наличные денежные средства	108516	91435
Всего наличные денежные средства	108516	91435
Счет типа "Ностро"	90030	119583
Обязательные резервы	16255	21452
Средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации	106285	141035
Счета типа "Ностро"	23725	29285
Счета типа "Ностро" в банках-нерезидентах	210406	18324
Средства в клиринговых организациях	114	90
Средства в кредитных организациях до обесценения	234245	47699
Резерв под обесценение	0	(181)
Средства в кредитных организациях	234245	47518

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

Наименование актива	На 01.04.2014, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	234245	0	0	0	0	0	0	0
Наименование актива	На 01.04.2013, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	47699	0	0	0	0	0	181	181

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

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Облигации федерального займа	0	0
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

9. Ссудная задолженность

	На 01.04.2014 тыс. рублей	На 01.04.2013 тыс. рублей
Кредит Банку России	300000	120000
Кредиты Банкам	313756	750933
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	442526	539061
Кредиты физическим лицам	47766	34321
Кредиты клиентам до обесценения	1104048	1444315
Резерв под обесценение кредитов	(78500)	(88472)
Чистая ссудная задолженность	1025548	1355843

По состоянию на 01 апреля 2014 и 01 апреля 2013 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Концентрация по размеру ссудной задолженности заемщиков (юридических и физических лиц – резидентов Российской Федерации) выглядит следующим образом:

	01 апреля 2014 года	тыс. рублей 01 апреля 2013 года
1. Задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	442 526	539 061
в т.ч.		
по видам экономической деятельности	442 526	539 061
- промышленность	44 123	62 109
- оптовая и розничная торговля	49 863	78 915
- сельское хозяйство	22 000	31 420
- строительство	208 388	201 773
- транспорт и связь	57 709	63 287
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 855	76 762
- прочие виды деятельности	19 855	24795
- овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	733	0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	168 355	201 044
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	13 327	18 215
2. Задолженность по кредитам физическим лицам	47 766	34 321
в т.ч.		
- жилищные ссуды	12 335	2 111
- ипотечные ссуды	3 866	1 730
- автокредиты	2 381	1 095
- иные потребительские ссуды	29 184	29 385
3. Общая задолженность по кредитам	490 292	573 382

Общая ссудная задолженность Банка (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01 апреля 2014 года составила 490 292 тыс. рублей, что на 83 090 тыс. рублей (или 14,5,0%) меньше, чем по состоянию на 01 апреля 2013 года. Снижение объема выданных кредитов по сравнению с прошлым годом связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения, погашения просроченных кредитов юридических и физических лиц на общую сумму 9 455,0 тыс. руб. и списания с баланса на основании Решения Совета Директоров безнадежной задолженности в сумме 7 671,0 тыс. руб.

С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт). Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены новые программы долгосрочного кредитования физических лиц под залог недвижимости. В результате наблюдается рост объема кредитов на сумму 13445,0 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выданных физическим лицам.

По состоянию на 01 апреля 2014 года в общем объеме ссудной задолженности основную долю (42,5 %) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли, 99 % из которых обеспечены залогом недвижимости в полном объеме. Кредиты, предоставленные предприятиям транспорта и связи и предприятиям оптовой и розничной торговли занимают 11,8% и 10,2% соответственно в общем объеме кредитов.

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества представлена ниже:

		01 апреля 2014 года	тыс. рублей 01 апреля 2013 года
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность с межбанковскими кредитами и депозитами (кроме вложений в ценные бумаги)	805 670	1 326 237
1.1.	в том числе-		
	1 категория качества	402 300	847 482
	2 категория качества	175 442	247 529
	3 категория качества	160 000	127 933
	4 категория качества	12 427	40 486
	5 категория качества	55 501	62 807
	расчетный резерв	117 932	120 779
	фактически сформированный резерв	78 500	88 472
1.2.	в том числе просроченная задолженность	77 560	60 709
	доля в общем объеме кредитов	9,63%	4,58%
1.3.	в том числе - реструктурированная задолженность	191 405	116 253
	доля в общем объеме кредитов	23,76%	8,78%
1.4.	в том числе задолженность акционеров	10 555	20 835
	доля в общем объеме кредитов	1,3%	1,6%

Сведения об обеспечении

Обеспечение, всего, в том числе:	3 291 563	2 414 726
I категория качества	0	0
II категория качества	1 331 428	1 157 547

В целях снижения кредитного риска Банком в течение 2014 года продолжается следующая работа:

- диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего контроля, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк предоставил кредиты трем группам заемщиков, на долю которых приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 марта 2014 года составила 242 666 тысяч рублей (на 31.03.2013 года – 251 534 тысячи рублей)

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01 апреля 2014 года реструктурированными являются кредиты на общую сумму 171 405 тыс. рублей, в том числе:

-по юридическим лицам – 170 700,0 тыс. рублей;

-по физическим лицам – 705 тыс. рублей.

Из общего числа реструктурированных кредитов 94 % или 160 700 тыс. руб.. полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01 апреля 2013 года реструктурированными являлись кредиты на общую сумму 116 253 тыс. рублей, в том числе:

-по юридическим лицам – 115 800,0 тыс. рублей;

-по физическим лицам – 453 тыс. рублей.

Из общего числа реструктурированных кредитов 99 % или 115 000 тыс. руб.. полностью обеспечены залогом недвижимости.

В течение 1 квартала 2014 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

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

	На 01.04.2014 тыс.рублей	На 01.04.2013 тыс.рублей
Облигации федерального займа	175674	83243
Некотируемые акции	1036	1036
Резерв под обесценение	(1000)	(1000)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175710	83279

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

Наименование актива	На 01.04.2014, тыс. руб.							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176710	0	0	0	0	0	1000	1000

