

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		121201	136859
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	79965	107422
2.1	Обязательные резервы	7	9869	13914
3	Средства в кредитных организациях	7	73524	63075
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
5	Чистая судная задолженность	10	1027432	1227939
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	50779	118954
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	0	28803
8	Требование по текущему налогу на прибыль	13	7252	6903
9	Отложенный налоговый актив	14	1925	3444
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15	195659	196382
11	Прочие активы		19000	23091
12	Всего активов		1576737	1912872
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	16	189250	192581
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	963602	1287548
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		348821	377159
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18	0	160
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	9079	4514
20	Прочие обязательства		2	4243
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1161933	1489046
22	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	20	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)		-12	-3063
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	4	-12073	22519
31	Всего источников собственных средств		414804	423826
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	108726	149264
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	32	10	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

31.07.2015

Д. К. Стоянов

Э. А. Фалатова

С. В. Матвеев



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "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:	21	70606	58300
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25044	22452
1.2	от суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		40583	26566
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4979	9282
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21	18943	18972
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2913	1999
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16030	16973
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51663	39328
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:	26	11170	16292
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3141	935
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		62833	55620
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		3974	2182
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1244	-256
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	22	17197	18744
13	Коммиссионные расходы	22	2269	2807
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	26	3954	2284
17	Прочие операционные доходы	23	4484	4514
18	Чистые доходы (расходы)		88929	80281
19	Операционные расходы	24	96858	75937
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7929	4344
21	Возмещение (расход) по налогам	27	4144	-3940
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	-12073	8284
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	-12073	8284

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (833) 231 572-45

30.07.2015



Д.К. Стоянов

Д.К. Стоянов

Э.А. Филиппова

С.В. Матвеев

С.В. Матвеев

Банковская отчетность

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

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

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Г КАЗАНЬ УЛ.ВИШНЕВСКОГО,24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	28	498042	56556	441486
1.1	Источники базового капитала:		398621	22519	376102
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		265432	0	265432
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		265432	0	265432
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		21043	2252	18791
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		112146	20267	91879
1.1.4.1	прошлых лет		112146	20267	91879
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		21128	20958	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:		20794	20794	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		20794	20794	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	совокупная 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		377493	1561	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		0	0	0

1.4.2	Эмиссионный доход		0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		4	-1	5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.5.2.1	несущественные		0		0
1.5.2.2	существенные		0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.5.3.1	несущественные		0		0
1.5.3.2	существенные		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0		0
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал		377493	1561	375932
1.8	Источники дополнительного капитала:		120549	54995	65554
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		28268		28268
1.8.3	Прибыль:			-10305	10305
1.8.3.1	текущего года		0	-10305	10305
1.8.3.2	прошлых лет		0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		92281	65300	26981
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) 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 дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0		0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.9.2.1	несущественные		0		0
1.9.2.2	существенные		0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.9.3.1	несущественный		0		0
1.9.3.2	существенный		0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0		0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		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 федеральными законами и нормативными актами Банка России		0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
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		0		0
1.11	Дополнительный капитал		120549	54995	65554
2	Акции, взятые по уплате риска (тыс. руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1426364		1744998
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1426360		1744993
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1426360		1744993
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	28	26.5	X	21.5
3.2	Достаточность основного капитала	28	26.5	X	21.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	28	34.9	X	25.3

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 начало отчетного 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		1290235	1239983	599959	1663165	1589227	925736
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		585158	585158	0	523307	523307	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		541166	541166	0	394347	394347	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		63494	63417	12683	161381	161381	32276
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8264	8264	4132	22158	22158	11079
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		633319	583144	583144	956319	882381	882381

1.4.1	Чистая ссудная задолженность		362394	321510	321510			
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		190152	190152	190152			
1.4.3	Средства в кредитных организациях		56650	56617	56617			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5190	5190	2107			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2139	2139	1497			
2.1.2	требования участников клиринга		3051	3051	610			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		342936	319576	450314	324904	302574	418232
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64183	54615	60078	80232	72160	79376
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		38324	38223	49690			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		239989	226298	339447	210322	196589	294883
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		440	440	1099			
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		107496	107494	0	5895	5895	1179
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском					5895	5895	1179
4.4	по финансовым инструментам без риска		107496	107494	0			
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		26220	26495
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		174803	189967
6.1.1	чистые процентные доходы		85475	81900
6.1.2	чистые непроцентные доходы		89328	108067
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		46230	39975
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			

7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		46230	39975

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		73633	-15125	88758
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		69016	-11280	80296
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4615	396	4219
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2	-4241	4243
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		377493	373788		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1568593	1514417		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28	24.1	25.0		

Раздел "Справочно".

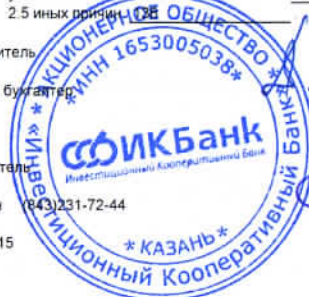
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 36960, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 30086;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6269;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 176;
 - 1.4. иных причин 429
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 48240, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд;
 - 2.2. погашения ссуд 46719;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1374;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9;
 - 2.5. иных причин

Руководитель _____ Д.К.Стойнов
Главный бухгалтер _____ Э.А.Филонова
М.П. _____
Исполнитель _____ С.В.Матвеев
Телефон 843)231-72-44

31.07.2015



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

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

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г. КАЗАНЬ, УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	26.5	21.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	26.5	21.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	34.9	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)		15	85.6	51.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	108.4	106.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	44.7	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)		800	69.9	91.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	1.7	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.5	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1576737
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		не 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		10749
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1587486

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1558178
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:		1557844
	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		107494
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		96745
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		10749
Капитал и риски			
20	Основной капитал		377493
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1568593
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	28	24.1

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

(843)231-72-44

31.07.2015



[Handwritten signature]

Д.К. Стоянов

З.А. Филатова

С.В. Матвеев

[Handwritten signature]

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

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

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ. ВИШНЕВСКОГО, 24

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-12742	-12496
1.1.1	проценты полученные		74568	59809
1.1.2	проценты уплаченные		-17984	-18958
1.1.3	комиссии полученные		17845	18744
1.1.4	комиссии уплаченные		-2269	-2807
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	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		3974	2182
1.1.8	прочие операционные доходы		4484	4007
1.1.9	операционные расходы		-90134	-71475
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3228	-3998
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-121297	-50058
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4045	620
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 ссудной задолженности		234077	-215366
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6792	4381
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		2866	852
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-359046	156378
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		3553	3077
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-134039	-62954
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-24	-2630
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		70973	41204
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-86421
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		28534	55289
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5838	-9196
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	9747
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		93645	-12007
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		840	-1618
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-39554	-76179
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	293442	290309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	253888	214130

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

31.07.2015

Д.К. Стоянов

Э.А. Филиппова

С.В. Матвеев



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

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.	Информация о прибыли на акцию	13
7.	Денежные средства и их эквиваленты	13
8.	Средства в кредитных организациях	13
9.	Ссудная задолженность	14
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
12.	Требование по текущему налогу на прибыль	22
13.	Отложенный налоговый актив	22
14.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
15.	Прочие активы	24
16.	Средства кредитных организаций	25
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27
19.	Прочие обязательства	27
20.	Уставный капитал	27
21.	Процентные доходы и процентные расходы	28
22.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
23.	Прочие операционные доходы	28
24.	Операционные расходы	29
25.	Информация о вознаграждении работникам	29
26.	Резервы на возможные потери	29
27.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	31
28.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
29.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
30.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	35
31.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	51
32.	Сведения о внебалансовых обязательствах	54
33.	Информация об операциях со связанными сторонами	54
34.	Информация о выплатах управленческому персоналу	56

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной 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 30 июня 2015 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: 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.

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 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 «Золотая Корона», «Лидер», «Юнистрим» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам).

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2015г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса:

- 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)
- Кредитно-кассовый офис №2 (г.Москва, ул.Большая Дмитровка, д.8/1, стр.5)

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 01.07.2015г. и 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

	01.07.2015 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 01.07.2015г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.07.2015г. 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
Трунчев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 01.01.2015г. 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
Трунчев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01.07.2015г. 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 входят:

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

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

Экономика Российской Федерации в I полугодии 2015 г. по-прежнему остается особенно чувствительной к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, политическая напряженность на Украине, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, в I полугодии 2015 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 49,18 рубля до 69,66 рубля за один доллар США, причем, если в целом с февраля по апрель т.г. имело место укрепление курса рубля к доллару США, то начиная с июня т.г. рубль вновь начал снижаться;
- Обменный курс Евро колебался в диапазоне от 52,91 рубля до 78,79 рублей за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование как корпоративного сектора, так и физических лиц. Дальнейшее значительное снижение ключевой ставки Банка России в настоящее время представляется маловероятным, в связи с возобновившимся снижением курса рубля к основным мировым валютам;
- российским компаниям по-прежнему закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

- сохраняется нестабильность валютных курсов;
- 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 всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;
- 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.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам I полугодия 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 I полугодие 2015 года составили 40 583 тыс. рублей и сложились выше I полугодия 2015 года на 14 017 тыс. рублей, или 52,8% за счет увеличения объема кредитования физических лиц, и увеличения процентных ставок по кредитам юридическим и физическим лицам.

При этом, в I полугодии 2015 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 11 170 тыс. рублей, тогда как в аналогичном периоде 2014 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 16 292 тыс. руб.

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 I полугодие 2015 года составили 25 044 тыс. рублей, и выросли по сравнению с I полугодием 2014 года на 2 592 тыс. рублей, или 11,5% за счет увеличения средних ставок по рублевым межбанковским кредитам и депозитам в Банке России по сравнению с прошлым годом.

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

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (ОФЗ) составили за I полугодие 2015 г. 4 979 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2014 г. на 4 303 тыс. руб., или 46,4% за счет снижения среднего объема вложений в ОФЗ.

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

Комиссионные доходы Банка за I полугодие 2015 года составили 17 197 тыс. рублей и сложились ниже I полугодия 2014 г. на 1 547 тыс. рублей, или 8,3%, 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 I полугодие 2015 г. 2 730 тыс. рублей, что выше аналогичного периода прошлого года на 804 тыс. руб., или 41,7%, в основном, за счет увеличения доходов от операций с наличной валютой.

Привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за I полугодие 2015 г. составили 18 943 тыс. рублей и сложились практически на уровне I полугодия 2014 г. - ниже лишь на 29 тыс. рублей, или 0,2%.

В результате в I полугодии 2015 года чистые доходы Банка составили 88 929 тыс. рублей, что выше уровня аналогичного периода 2014 года на 8 648 тыс. рублей, или 10,8%.

Операционные расходы Банка за I полугодие 2015 г. составили 96 858 тыс. рублей, и сложились выше уровня I полугодия 2014 года на 20 921 тыс. рублей, или 27,6%, в основном за счет расходов, связанных с открытием и функционированием офисов в г. Москва (персонал, аренда, охрана, амортизация, ремонт и др.).

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 № 254-П от 26.03.2004г. и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20 марта 2006 года, 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

Учетная политика на 2015 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2015 год внесены изменения согласно Указаниям Банка России:

- № 3365-У от 19.08.2014г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета договоров «репо»

- № 3501-У от 22.12.2014г. о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета операций по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Прибыль тыс. рублей	-12073	22 519
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	-0,411	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.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Денежные средства	121 201	136 859
Всего денежные средства	121 201	136 859
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	70 096	93 508
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	70 096	93 508
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4 249	36 233
- иных стран	53 190	26 835
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	5 152	7
Всего средства в кредитных организациях	62 591	63 075
Всего денежные средства и их эквиваленты	253 888	293 442

8. Средства в кредитных организациях

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	11 043	-
	11 043	-
Резерв на возможные потери	(110)	-
Всего средства в кредитных организациях	10 933	-

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

	На 01.07.2015						Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего средства в кредитных организациях	73 634	-	-	-	-	-	110	110
На 01.01.2015								
Всего средства в кредитных организациях	63 075	-	-	-	-	-	-	-

9. Ссудная задолженность

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	340 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	152 559	561 201
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	1230	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	449 270	419 345
Ссуды, предоставленные физическим лицам	146 040	167 199
Ссудная задолженность до обесценения	1 089 099	1 297 745
Резерв на возможные потери	(61 667)	(69 806)
Чистая ссудная задолженность	1 027 432	1 227 939

По состоянию на 01.07.2015г. 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 01.07.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	340 000	150 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	152 559	561 201
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	1 230	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	155 203	159 360
транспорт и связь	94 923	64 491
промышленность	39 250	57 445
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71 807	54 250
оптовая и розничная торговля	36 687	45 388
прочие виды деятельности	37 400	20 900
сельское хозяйство	14 000	16 500
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	0	1 011
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	449 270	419 345
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	174 360	189 110
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	17 363	21 505
	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	50 459	60 424
ипотечные ссуды	45 738	55 515
- в том числе, приобретенные права требования	27 829	31 896
автокредиты	1 708	2 221
иные потребительские ссуды	48 135	49 039
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	146 040	167 199
Всего ссудная задолженность	1 089 099	1 297 745

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.07.2015г. составила 595 310 тыс. рублей, что на 8 766 тыс. рублей (или на 1,5%) больше, чем по состоянию на 01.01.2015г.

По сравнению с началом года объем выданных кредитов физическим лицам снизился на 21 159 тыс. руб. (или на 12,6%), что связано с уменьшением количества заявок на кредит в связи с более высокими процентными ставками по сравнению с прошлым годом.

В то же время наблюдается рост объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 29 925 тыс. руб. (или на 7,1 %) по сравнению с 01.01.2015г. С целью увеличения кредитов юридическим и физическим лицам Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.07.2015г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (34,5%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, транспорта и связи и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и

предоставлением услуг 21,1% и 16,0% 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 кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, 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 01.07.2015		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	749 099	9 878	1 147 745	13 531
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	23923	47	305 492	35
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	63 689	5 678	45 455	7 206
5	Объем реструктурированной задолженности	108 000	474	114 994	391
6	Категории качества:				
6.1	I	245 633	701	656 112	1 196
6.2	II	318 486	1 145	275 718	653
6.3	III	103 198	1 021	154 400	1 616
6.4	IV	47 598	41	13 966	2
6.5	V	34 184	6 970	47 549	10 064
7	Обеспечение, всего, в том числе:	3 469 224	-	3 737 714	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	1 494 426	-	1 595 703	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	111 206	-	105 784	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	61 667	-	69 806	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	61 667	7 349	69 806	10 490
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	4 562	99	2 983	27
10.3	III	9 380	259	13 746	398
10.4	IV	13 541	21	5 528	1
10.5	V	34 184	6 970	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 01.07.2015									
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери	
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	749 099	63 689	8,5	31 609	0	0	32 090	111 206	61 667
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	747 869	63 689	8,5	31 609	0	0	32 090	111 206	61 667
- кредитным организациям	152 559	-	-	-	-	-	-	1 541	1 541
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	449 270	58 437	13,0	31 051	0	0	27 386	90 587	50 986
- физическим лицам	146 040	5 252	3,6	548	0	0	4 704	19 078	9 140
Прочие кредитные требования	1 230	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2015									
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери	
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	1 147 745	45 455	4,0	0	0	0	45 455	105 784	69 806
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	1 147 745	45 455	4,0	0	0	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	0	0	0	40 743	81 815	60 259
- физическим лицам	167 199	4 712	2,8	0	0	0	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.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.07.2015г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 108 000 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 108 000 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 0 рублей

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 14,4 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 3 мес. до 6 мес. - 100 000 тыс. рублей;
- от 6 мес. до 1 года - 8 000 тыс. рублей.

Реструктурированные кредиты на сумму 108 000 тыс. рублей полностью обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию на 01.01.2015г. реструктурированными являются кредиты 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. руб.
- от 1 мес. до 6 мес. - 1 500 тыс. руб.;
- от 6 мес. до 1 года - 100 000 тыс. руб.
- свыше 1 года – 13 000 тыс. руб.

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

В течение 1 полугодия 2015 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля Банком проводится работа по приобретению прав требований по кредитам. Для снижения рисков Банком установлены ограничительные требования к приобретаемым кредитам: залог вторичной недвижимости, отсутствие просроченных платежей по кредиту в последние 180 дней или общий срок просроченных платежей не более 30 дней за весь период действия кредита,

В 2014г. 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. руб. 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.

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

На 01.07.2015г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требовани я по процентам	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечени е
Всего	27 829	8 278	770	9	2	2	73 591
По категориям качества							
1	7 964	0	0	0	0	0	13 204
2	4 563	913	81	9	2	2	16 449
3	15 301	7 365	689	0	0	0	43 938
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0

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 обеспечени е
Всего	31 896	14 247	1 868	9	2	2	81 130
По категориям качества							
1	0	0	0	0	0	0	0
2	5 668	1 134	226	9	2	2	10 688
3	26 228	13 114	1 643	0	0	0	70 442
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0

В целях уменьшения объемов просроченной задолженности и улучшения показателей активов, Банком проводится работа по продаже безнадежной ссудной задолженности 5 категории качества. 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.

В 1 полугодии 2015 года Банком продана безнадежная задолженность 5 категории качества на сумму 16 642 тыс. руб., в результате восстановлен резерв в размере 15 534 тыс. руб.

За соответствующий период прошлого года Банком операции по продаже безнадежных долгов не производились.

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка на 2015 год, 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".

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Облигации федерального займа	50 743	118 918
Некотируемые акции	1 036	1 036
	51 779	119 954
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 779	118 954

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

	На 01.07.2015					Резервы на возможные потери	
	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчет-ный	Факти-чески сформированный
	Сумма всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 779	-	-	-	-	1 000	1 000

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

По состоянию на 01.07.2015г. 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 01.07.2015г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	июль	январь		
Облигации федерального займа	2015 года	2016 года	6,88%	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	максимум	минимум	максимум
	июнь	январь		
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 01.07.2015г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 743	-	36	50 779

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

11. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.07.2015	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	максимум	минимум	максимум
	июнь	июнь		
Облигации федерального займа	2015 года	2015 года	7,00%	7,00%

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.

12. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.07.2015 тыс. рублей	На 01.01.2015 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъект РФ	3 895	3 882
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 357	3 021
Требование по текущему налогу на прибыль	7 252	6 903

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.07.2015 тыс. рублей	На 01.01.2015 тыс. рублей
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 099	2 618
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	826	826
Отложенный налоговый актив	1 925	3 444

14. 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	-	6 848	-	2 737	9 585
Выбытия	-	-	-	(2 935)	(2 935)
Остаток на 01.07.2015 г.	172 029	86 920	4 639	9 049	272 637
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2015 г.	28 222	40 712	-	-	68 934
Амортизационные отчисления	1 885	4 818	-	-	6 703
Выбытия	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	1 341	1 341
Остаток на 01.07.2015 г.	30 107	45 530	-	1 341	76 978
Остаточная стоимость на 01.07.2015 г.	141 922	41 390	4 639	7 708	195 659
	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 01.07.2015г. 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 01.07.2015г. составила 5 507 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015г. – 6 036 тыс.рублей.

15. Прочие активы

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	9 878	13 328
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	8 370	11 271
Расходы будущих периодов	8 709	9 151
Расчеты по налогам и сборам	110	1
Прочие	1 441	2 378
	28 508	36 129
 Резерв под обесценение	(9 508)	(13 038)
в т.ч. по процентным доходам	(7 349)	(10 490)
 Всего прочие активы	19 000	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 01.07.2015						Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Требования по получению процентных доходов	9 878	5 678	328	38	-	5 312	7 349	7 349
Категории качества:								
I	701	-	-	-	-	-	-	-
II	1 145	328	328	-	-	-	99	99
III	1 021	-	-	-	-	-	259	259
IV	41	38	-	38	-	-	21	21
V	6 970	5 312	-	-	-	5 312	6 970	6 970
Прочие требования	8 329	2 003	-	-	6	1 997	2 159	2 159
Категории качества:								
I	5 442	-	-	-	-	-	-	-
II	884	-	-	-	-	-	156	156
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 003	2 003	-	-	6	1 997	2 003	2 003
Итого	18 207	7 681	328	38	6	7 309	9 508	9508

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	27
III	1 616	-	-	-	-	398	398	398
IV	2	-	-	-	-	1	1	1
V	10 064	7 206	-	-	-	10 064	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	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

16. Средства кредитных организаций

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Срочные депозиты и кредиты	183 441	141 895
Корреспондентские счета	5 809	50 686
Всего средства кредитных организаций	189 250	192 581

По состоянию на 01.07.2015г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1 500	92 281	4.5%	апрель 2015	апрель 2021
Всего субординированные займы	1 500	92 281			

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

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	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			

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	624 174	925 338
- физические лица	49 520	71 901
Срочные депозиты		
- юридические лица	47 675	33 675
- физические лица	242 233	256 634
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	963 602	1 287 548

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Физические лица	291 753	328 535
Услуги	189 388	509 203
Торговля	163 804	159 551
Общественные организации	140 618	113 930
Строительство	84 693	101 903
Производство	73 787	54 736
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	11 836	10 561
Транспорт	7 723	9 129
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	963 602	1 287 548

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	На 01.07.2015 тыс. рублей	На 01.01.2015 тыс. рублей
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	-	160
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	160

19. Прочие обязательства

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3 281	2 366
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	3 566	865
Налоги к уплате	1 216	1 216
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	876	2
Прочие обязательства	140	65
Всего прочие обязательства	9 079	4 514

20. Уставный капитал

По состоянию на 01.07. 2015г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.07.2015		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 октября	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.07.2015г. предельное количество объявленных обыкновенных именных акции составляет 35 000 тысяч штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, не предусмотрен выпуск опционов. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют. Дивиденды за 2014 год не объявлялись и не выплачивались.

21. Процентные доходы и процентные расходы

	01.07.2015 тыс. рублей	01.07.2014 тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	6 271	17 007
Банке России	18 773	5 445
Юридическим лицам	30 423	22 850
Физическим лицам	10 160	3 716
Долговые ценные бумаги	4 979	9 282
Всего процентные доходы	70 606	58 300
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	2 913	1 999
Юридических лиц	2 728	5 274
Физических лиц	13 302	11 699
Всего процентные расходы	18 943	18 972

22. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.07.2015 тыс. рублей	01.07.2014 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	17 057	18 583
Прочие услуги	140	161
Всего комиссионные доходы	17 197	18 744
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 871	1 943
Прочие услуги	398	864
Всего комиссионные расходы	2 269	2 807

23. Прочие операционные доходы

	01.07.2015 тыс. рублей	01.07.2014 тыс. рублей
Доходы от операций по системе "Клиент-Банк "	2 590	2 770
Валютный контроль	-	112
Сдача имущества в аренду	351	351
Реализация имущества	-	507
Прочие	1 543	774
Прочие операционные доходы	4 484	4 514

24. Операционные расходы

	01.07.2015 тыс. рублей	01.07.2014 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	48 113	43 847
Аренда	12 298	3 272
Амортизация	6 702	4 244
Ремонт и эксплуатация	6 973	3 839
Охрана	4 296	3 736
Услуги связи и информационные услуги	4 021	3 523
Профессиональные услуги	2 674	2 761
Страхование	1 149	1 175
Обязательное страхование вкладов	761	886
Реклама	215	145
Прочие	9 656	8 509
Всего общие административные расходы	96 858	75 937

25. Информация о вознаграждении работникам

	01.07.2015	01.07.2014
Оплата труда согласно должностным окладам	35 720	32 263
Стимулирующие выплаты	65	75
Прочие выплаты	2457	1 847
Взносы во внебюджетные фонды	10 718	9 887
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	48 960	44 072

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

26. Резервы на возможные потери

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

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Всего
01.07.2015				
Сумма резерва по состоянию на начало года	69 806	-	10 490	80 296
Восстановление резерва за год	(8 139)	110	(3 141)	(11 170)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2015	61 667	110	7 349	69 126

01.07.2014

Сумма резерва по состоянию на начало года	94 469	133	19 579	114 181
Создание / (восстановление) резерва за год	(15 224)	(133)	(935)	(16 292)
Списания в течение года	(1 561)	-	-	(1 561)
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2014	77 684	-	18 645	96 329

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.07.2015	01.07.2014
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 000
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	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначен ному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
01.07.2015					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 548	-	671	4 243	7 462
Создание / (восстановление) резерва за год	(390)	5	670	(4 241)	(3956)
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2015	2 158	5	1 341	2	3 506

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

27. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.07.2015	01.07.2014
Налог на прибыль	612	1 152
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 006	1 925
Отложенный налог на прибыль	1 526	(7 017)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	4 144	(3 940)

В 2014 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

	01.07.2015	01.07.2014
Налог на прибыль (20%)	-	7
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	612	1 145
Транспортный налог	22	22
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	72	65
Налог на имущество	1 647	1 677
Отчисления в Росприроднадзор	4	4
Налог на землю	261	157
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	1 526	(7017)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	4 144	(3940)

28. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Структура собственных средств (капитала) и коэффициентов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. выглядит следующим образом:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Основной капитал	377 493	375 932
Дополнительный капитал	120 549	65 554
Капитал	498 042	441 486
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 426 360	1 744 993
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (минимальная норма 10%,)	34,9	25,3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (минимальная норма 5%)	26,5	21,5
Норматив достаточности основного капитала(Н1.2) (минимальная норма 6,0%)	26,5	21,5

Основной (базовый капитал) капитал Банка по состоянию на 01.07.2015г. сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 265 432 тыс. рублей, или 70% основного капитала,
- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 21 043 тыс. рублей, или 6% основного капитала,
- нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией - 112 146 тыс. рублей, или 30% основного капитала.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке – 28 268 тыс. рублей, или 23% от дополнительного капитала,
 - субординированный кредит – 112 146 тыс. рублей, или 77% от дополнительного капитала.
- Субординированный депозит привлечен Банком во II квартале т.г. на срок 6 лет (до 2021 года) от АО «Центральный кооперативный банк», отвечающий требованиям Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», взамен досрочно расторгнутого субординированного депозита (так же привлеченного от АО «Центральный кооперативный банк»), не отвечавшего требованиям Базеля-III.

Достаточность капитала Банка в течение анализируемого периода более чем в два раза превышала установленную Банком России минимальную норму. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) – не менее 10%, фактическое значение по состоянию на 01.07.2015г. составило 34,9% (на 01.01.2015г. – 25,3%). При нормативном значении достаточности основного капитала – не менее 6,0%, фактическое значение по состоянию на 01.07.2015г. составило 26,5% (на 01.01.2015г. – 21,5%) . При нормативном значении достаточности базового капитала – не менее 5,0%, фактическое значение по состоянию на 01.07.2015г. составило 26,5% (на 01.01.2015г. – 21,5%).

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

В 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 устанавливаются следующие минимальные ограничения нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базеля - III:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 – не менее 18% (при норме Банка России – не менее 10%);
- Норматив достаточности базового капитала H1.1 – не менее 9% (при норме Банка России – не менее 5%);
- Норматив достаточности основного капитала H1.2 – не менее 10% (при норме Банка России – не менее 6%).

В течение всего II квартала 2015 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

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

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

Достаточность капитала оценивается через установленные нормативы достаточности, для покрытия возможных потерь и обеспечения необходимой рентабельности.

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	на 01.07.2015	на 01.01.2015г.	создание (+)/восстановление (-) резервов
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	73633	88758	-15125
в том числе:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	69016	80296	-11280
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч. :	4615	4219	396
,- по вложениям в акции	1000	1000	0
,- по внеоборотным запасам	1341	671	670
,- расчеты с поставщиками и подрядчиками	1698	2088	-390
,- по прочим потерям	576	460	116
по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованный кредитным линиям) отраженным на внебалансовых счетах	2	4243	-4241

Обязательные нормативы и показатель финансового рычага.

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

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов за II квартал 2015 года:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 576 737	1 912 872
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага, всего:	1 558 178	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	10 749	15 681
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 568 593	1 905 318
Основной капитал банка	377 493	375 932
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,1	19,7

Значения показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с началом года за счет снижения размера активов банка на 331 629 тыс.руб., обусловленного возвратом привлеченных средств, размещенных ранее, в основном, в МБК.

По состоянию на 01.07.2015 г. размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом практически не отличаются (меньше лишь на 1%) от величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

29. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

30. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков

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.

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.

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.

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

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

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка. Политику в области управления рисками определяет Совет директоров Банка. Правление банка отвечает за реализацию установленной политики, Председатель Правления координирует работу по управлению рисками. 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 политики по управлению рисками и координации работы структурных подразделений в Банке действуют следующие комитеты:

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

Кроме того, в работе по управлению рисками принимают участие Служба внутреннего 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.

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 во II квартале 2015 года операциям являются:

- в активах - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 65,2 % от величины активов Банка на 01.07.2015г. (по состоянию на 01.01.2015г. – 64,2%), в том числе чистая задолженность юридическим и физическим лицам - 34,0% (по состоянию на 01.01.2015г. -27,1%) , вложения в депозиты в Банке России - 21,6% (по состоянию на 01.01.2015г.- 7,8%), межбанковские кредиты – 9,6% (по состоянию на 01.01.2015г. – 29,2%).
- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 61,1% от пассивов и 82,9% 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

Во II квартале 2015 года 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.

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:

	на 01.07.2015			на 01.01.2015	
	коэффициент риска	активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	585 158	35%	523 307	27%
2 группа активов	20%	63 494	4%	161 381	8%
3 группа активов	50%	8 264	1%	22 158	1%
4 группа активов *)	100%	633 319	38%	956 319	48%
5 группа активов	150%	0	0%	0	0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		8 521	1%	3 396	0%
Активы по связанным с банком лицам и активы с повышенными коэффициентами рисков		342 936	21%	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 01.07.2015 составляли 75 637 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2015г- 68 934 тыс.руб.)

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

- по состоянию на 01.07.2015г. расходы и расходы будущих периодов банка (бал.счет 70606,70608,70611, 70616, 61403 в сумме 612 343 тыс.рублей) , переоценка ценных бумаг (бал.счет

10605 в сумме 353 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.руб., 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.руб., 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 кредитными рисками

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:

- 1) Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики банка утвержденными Советом Директоров Банка 30.06.2014г (Протоколом № 23) взамен ранее действующих Принципов от 20.11.2012г.;
- 2) По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования,
- 3) 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
- 4) 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.
- 5) Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков.
- 6) Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков. утвержденное Советом директоров Банка 06.12.2013г., 29.04.2014г.).
- 7) Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденного Советом Директоров 25.01.2013г. и дополнение к нему, утвержденное Советом директоров банка 30.06.2014г

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 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.

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и с учетом изменений Положения ЦБ РФ № 254-П пересмотрены и внесены изменения во Внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в 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 под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

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

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

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 II квартала 2015 года обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, находились в пределах установленных норм.

	Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на 01.07.2015 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2015 год
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	20,72 %	22,59 %
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	69,88 %	91,23 %
Величина совокупного кредитного риска на акционеров (Норматив Н9.1)	Не более 50%	1,72%	0%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	1,49%	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» (утверждено Советом директоров 7.04.2014г. в новой редакции взамен ранее действующего Положения от 23.08.2011г.) и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью (утвержден Советом директоров 23.08.2011г.).

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

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

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и

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

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

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков. 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 II квартала 2015 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней и в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года с большим запасом:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на	Значения нормативов ликвидности на
	01.07.2015 год	01.01.2015 год
H2 - минимальная норма 15%	85,55 %	51,28 %
H3 - минимальная норма 50%	108,40 %	106,12 %
H4 - максимальная норма 120%	44,68 %	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 01.07.2015	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	121 201	-	-	-	-	121 201
Счета и депозиты в Банке России	77678	1 888	345	54	-	79 965
Средства в кредитных организациях институтах	73524					73 524
Чистая ссудная задолженность	516 341	170 922	114 987	225 182	-	1 027 432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24397		26 346		36	50 779
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 252					7 252
Отложенный налоговый актив	1 925					1 925
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					195 659	195 659
Прочие активы	10 122	1 477	480	6 921	-	19 000
Всего активов	832 440	174 287	142 158	232 157	195 695	1 576 737
Обязательства						
Средства кредитных организаций	14 138	82 831	-	92 281	-	189 250
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	740 275	184 380	33 672	5 275	-	963 602
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 861	1 192	26	-	-	9 079
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	-	-	-	-	2
Всего обязательств	762 276	268 403	33 698	97 556	-	1 161 933
Чистая позиция	70 164	(94 116)	108 460	134 601	195 695	414 804

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
Счета и депозиты в Банке России	104 768	1 846	768	40	-	107 422
Средства в кредитных организациях институтах	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, имеющих в наличии для продажи, при наличии намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.07.2015г. все ценные бумаги приобретены в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги банка составили:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Вложения в ценные бумаги банка, в т.ч.	50 779	147 757
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения *)	50 779	118 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	28 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течение II квартала 2015 года:

- не принималось решений по переводу приобретенных ранее ценных бумаг из портфеля «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли».

- вновь приобретаемые ценные бумаги также были в классифицированы в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования».

- 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 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	4 916	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 01.07.2015г. составила 46 230 тыс.руб., или 9.28% от капитала банка (по состоянию на 01.01.2015г. -39 975 тыс.руб., 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 01.07.2015г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	96 106	15 381	9 714	121 201
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 965	-	-	79 965
Средства в кредитных организациях	12 439	16 701	44 384	73 524
Чистая ссудная задолженность	864 693	16 935	145 804	1 027 432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 779	-	-	50 779
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 252	-	-	7 252
Отложенный налоговый актив	1 925	-	-	1 925
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 659	-	-	195 659
Прочие активы	18 886	35	79	19 000
Всего активов	1 327 704	49 052	199 981	1 576 737
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 493	42 450	145 307	189 250
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	951 286	6 953	5 363	963 602
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 715	69	295	9 079
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	-	-	2
Всего обязательств	961 496	49 472	150 965	1 161 933
Чистая балансовая позиция	366 208	-420	49 016	414 804

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 31 марта 2015 г. и на 31 декабря 2014 г., и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

Валюта	На 01.07.2015	На 01.01.2015
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42)	83
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	42	(83)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 902	4 085
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(4 902)	(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 25.09.2014г. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 14.06.2013г.).

В банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

1. Метод расчета процентного риска с применением 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 (кредиты, ценные бумаги, депозиты в Банке России и иные размещенные средства), средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов (депозитов, вкладов и других привлеченных средств); показатели спреда.

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

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

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

- одностороннее изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- двустороннее изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. 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.

Процентно-чувствительные активы по состоянию на 01.07.2015г. составляют 881 243 тыс.руб., или 55,9 % в активах банка (на 01.01.2015г- 1 168 786 тыс.руб., или 61,1%). Процентно-чувствительные пассивы составляют по состоянию на 01.07.2015г. 623 056 тыс.руб., или 39,5% в пассивах банка (на 01.01.2015г- 475 294 тыс.руб., или 24,8%).

Процентно-чувствительные активы	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Итого процентно-чувствительные активы в интервале до 1 года	881 243	1 168 786
Процентно-чувствительные обязательства		
Итого процентно-чувствительные обязательства в интервале до 1 года	623 056	475 294
Совокупный абсолютный ГЭП	258 187	178 557
Совокупный относительный ГЭП	1,41	2,46

Изменение чистого процентного дохода при однонаправленном изменении уровня процентных ставок, (рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по форме отчетности 0409127):

+ 400 базисных пунктов	8 853	21 129
- 400 базисных пунктов	(8 853)	(21 129)

Изменение чистого процентного дохода при разнонаправленном изменении уровня процентных ставок (рассчитанного в соответствии внутрибанковскими методиками):

- 200 базисных пунктов по активам	(23 170)	(24 994)
+ 200 базисных пунктов по пассивам		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок по активам при одновременном росте ставок по пассивам составляет 23 170 тыс.руб. 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» в новой редакции (утверждено Советом директоров банка 23.10.2013г. взамен ранее действовавших Положения «По управлению, оценке и минимизации операционных рисков», утвержденного Правлением Банка 17.04.2004г., и внутрибанковского документа «Основные принципы организации управления операционным риском в Банке», утвержденного Председателем Правления Банка 28.06.2005г.).

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

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

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

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

По состоянию на 01.07.2015г. 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% (со 116 133 тыс.рублей за 2012 год до 64 303 тыс.рублей - за 2014 год). По состоянию на 01.07.2015г. 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.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала банка. При этом, достаточность капитала банка в 3,5 раза превышает минимально нормы, установленные Банком России (34,9%, при минимальной норме 10%).

По состоянию на 01.07.2014г. средний валовый доход за последние три года (2011г., 2012г., 2013г.) составил 189 968 тыс. рублей. При этом чистые процентные доходы увеличились на 3,3% (с 79 303 тыс.рублей - за 2011 год до 81 902 тыс.рублей - за 2013 год), чистые непроцентные доходы снизились на 27,4% (со 120 520 тыс.рублей за 2011 год до 87 548 тыс.рублей - за 2013 год). По состоянию на 01.07.2014г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 28 495 тыс.рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 356 188 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала банка. При этом, достаточность капитала банка в 2,3 раза превышает минимально нормы, установленные Банком России (23,3%, 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 в банке на постоянной основе руководителями подразделений банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных и законодательных актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.07.2015г. в Российской Федерации сосредоточено 80,16% активов и 83,58% обязательств Банка, в Республике Болгария – 19,84% активов и 16,40% обязательств.

При этом по состоянию на 01.07.2015 года международным рейтинговым агентством Standard & Poors Республике Болгария присвоен долгосрочный кредитный рейтинг BB+ . Долгосрочный кредитный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Rating на уровне BBB-

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., протокол №10) , 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 01.07.2015г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	121 201	121 201	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 965	79 965	-	-
Средства в кредитных организациях	73 524	20 334	53 190	-
Чистая ссудная задолженность	1 027 432	768 356	259 076	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 779	50 779	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 252	7 252	-	-
Отложенный налоговый актив	1 925	1 925	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 659	195 659	-	-
Прочие активы	19 000	18 491	509	-
Итого активов	1 576 737	1 263 962	312 775	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	189 250	-	189 250	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	963 602	962 197	1 192	213
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 079	8 994	85	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	2	-	-
Итого обязательств	1 161 933	971 193	190 527	213
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21043	21043	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12)	(12)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	112 146	112 146	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(12 073)	(12 073)	-	-
Итого источников собственных средств	414 804	154 094	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	-
Итого активов	1 912 872	1 363 308	549 564	-
Обязательства				
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	-	-
Итого обязательств	1 489 046	1 295 039	193 855	152
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	18 791	18 791	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 063)	(3 063)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91 879	91 879	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 519	22 519	-	-
Итого источников собственных средств	423 826	163 116	260 710	-

32. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	Внебалансо- вые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансо- вые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:**	-	-	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	107 496	2	149 264	4 243
I категория качества	90 423	-	108 326	-
II категория качества	16 966	2	20 934	26
III категория качества	107	-	19 984	4 197
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	20	20
3. Обязательства по поставке денежных средств	1 230	-	-	-
4. Условные обязательства некредитного характера	10	5	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества	10	5	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

33. Информация об операциях со связанными сторонами

33.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Активы		
Средства в кредитных организациях	53 190	26 835
Чистая ссудная задолженность	15 380	305 492
Прочие активы	-	35
Обязательства		
Средства кредитных организаций	189 250	192 581
в т.ч. субординированный кредит	92 281	102 514
Прочие обязательства	85	30
Обязательства по предоставлению овердрафта	50 000	50 000

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

	01.07.2015	01.07.2014
Процентные доходы	1 496	4 944
Процентные расходы	2 914	1 999
Чистый результат от операций с иностранной валютой	752	(280)
Комиссионные доходы	4	2
Комиссионные расходы	113	110

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	8543	-
Прочие активы	46	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	246

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

	01.07.2015	01.07.2014
Процентные доходы	240	197
Чистый результат от операций с иностранной валютой	199	-
Комиссионные доходы	20	83
Резервы	(8)	(4197)
В течении 2015 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 1 214 тысяч рублей.		
В течении 2014 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 3 350 тысяч рублей.		

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	101 140	70 068
Прочие активы	2 551	4 614
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 096	285 595

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

	01.07.2015	01.07.2014
Процентные доходы	4 224	4 411
Процентные расходы	421	3 151
Комиссионные доходы	439	494
Операционные расходы	12 805	1 175
Чистый результат от операций с иностранной валютой	348	445
Резервы	(8)	5064

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 3813 тысяч рублей.

В течении 2014 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 25693 тысяч рублей.

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.07.2015г. и 01.01.2015г. составляли:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Активы		
Чистая ссудная задолженность	354	192
Прочие активы	1	
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	750	783

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

	01.07.2015	01.07.2014
Комиссионные доходы	3	4
Процентные расходы	12	26
Процентные доходы	26	-

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

34. Информация о выплатах управленческому персоналу

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Списочная численность персонала, чел.	207	202
из них управленческий персонал	27	25

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 СД № 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.:

	01.07.2015	01.07.2014
Оплата труда согласно должностным окладам	35 720	32 263
<i>из них управленческий персонал</i>	7 428	5 756
Стимулирующие выплаты	65	75
<i>из них управленческий персонал</i>	10	-
Прочие выплаты	2 457	1 847
<i>из них управленческий персонал</i>	1 529	1 033
Всего	38 242	34 185
<i>из них управленческий персонал</i>	8 967	6 789

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исп.органов и иных работников, принимающих риски составил за I полугодие 2015 г. - 8967 тыс.руб., за I полугодие 2014 г. - 6789 тыс.руб.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за I полугодие 2015 г. - 172 тыс.руб., за I полугодие 2014 г. - 186 тыс.руб. (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.

Председатель Правления

Стоянов Д.К.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

“31” июля 2015 г.

