

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»
(Банк «ИТУРУП» (ООО))**

Промежуточная отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность, составленная за отчетный период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г, размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе «Финансовая отчетность» 16 апреля 2014г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», осуществляет свою деятельность с 18 июня 1993 года.

Место государственной регистрации, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа - Российская Федерация, 693000, г. Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32.

1.2. Информация о наличии структурных подразделений.

Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП", сокращенное наименование - Филиал ООО Банка "ИТУРУП" осуществляет деятельность по адресу: 694530, Сахалинская область г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис № 1 расположен по адресу: 694023, Сахалинская область, г. Корсаков, ул. Портовая, 10.

Дополнительный офис № 2 расположен по адресу - 693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

1.4. Отчетный период и единицы измерения.

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.03.2014г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (ФЗ № 395-1 от 02.12.1990, в ред. №266-ФЗ от 30.09.2013) и перечнем операций, установленных лицензиями Банка России № 2390 от 16.02.2012г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL, участником торгов на ОАО «Московская Биржа ММВБ – РТС».

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.04.2014 г.</i>	<i>На 01.01.2014 г.</i>	<i>На 01.04.2013г.</i>
Балансовая стоимость активов	4 831 058	3 954 259	2 858 911
Кредитный портфель	2 186 019	2 134 860	1 574 745
Привлеченные средства	3 936 763	3 081 917	1 998 588
Доходы Банка	521 934	768 002	132 224
Расходы Банка	501 496	727 712	118 388
Чистая прибыль	20 438	40 290	13 836

Портфель привлеченных средств по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 3 936 763 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 3 936 604 тыс. руб.. Прирост привлеченных средств по сравнению с 1 января 2014 года составил 27,74%. Доля остатков на счетах физических лиц в структуре привлеченных средств составляет 380 845 тыс. руб. или 9,67% по состоянию на 01.04.2014г., что меньше аналогичного показателя на 0,97% по сравнению с 01.01.2014г. (см. Таблицу 12). Темп роста активов баланса составил 122,2% относительно 01.01.2014 г. и 169% относительно 01.04.2013г. Прирост кредитного портфеля за 1 квартал 2014г. составил 51 159 тыс. рублей или 2,4%, прирост к 01.04.2013г составил 38,8%.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и доходы, полученные от проведения операций с иностранной валютой и комиссионные доходы. Ниже представлена таблица, раскрывающая доходы и расходы.

Таблица 2

Наименование показателя	На 01.04.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	32 333	27 063
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 202	704
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	320	-33
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	16 361	14 969
Комиссионные расходы	1 707	1 598
Изменение резерва на возможные потери	-13	-78
Прочие операционные доходы	35	128
Чистые операционные расходы	25 763	25 081
Прибыль до налогообложения	23 768	16 074
Возмещение (расход) по налогам	3 330	2 238
Прибыль после налогообложения	20 438	13 836

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 1 квартал 2014 г. – прибыль в сумме 20 438 тыс. руб.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, промышленности, строительства, транспорта и связи составляет 77,97%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года и основных положений учетной политики банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности осуществления своей деятельности в будущем.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Изменения в учетную политику не вносились.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств.

Таблица 3

Наименование показателя	На 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Наличные средства	240 710	179 779	207 654
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	770 285	411 810	443 769
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 466 429	1 059 584	306 893
- Российской Федерации	18 102	26 485	14 135
- других странах	1 448 327	1 033 099	292 758
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 477 424	1 651 173	958 316

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.04.2014 г. составляет 135 266 тыс. руб. Прирост остатков денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях составил 52% относительно 01.01.2014г. (раздел 3.11), что связано с ростом остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. (Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: АКБ "Росбанк", The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; VTB Bank (Deutschland) AG, Korea Exchange Bank, Raiffeisen Bank International AG.

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- по видам заемщиков, направлений деятельности банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 4

Наименование показателя	На 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Межбанковские кредиты	1 694 373	1 064 176	653 391
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	255 000	267 000	321 800
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	157 519	167 205	120 678
Ипотечные жилищные кредиты	65 732	72 663	103 576
Иные кредиты физическим лицам	13 395	14 816	15 300
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	2 186 019	1 585 860	1 214 745
Резерв под обесценение кредитов	41 266	42 137	34 007
Итого кредиты	2 144 753	1 543 723	1 180 738
Депозиты в Банке России	0	549 000	360 000

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.04.2014 г.		На 01.01.2014 г.		На 01.04.2013 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	97 009	19.73	107 638	21.0	110 300	19.65
Строительство	263 486	53.60	273 350	53.4	112 116	19.97
Транспорт и связь	9 435	1.92	10 628	2.1	133 859	23.85
Обрабатывающие производства	3 000	0.61	3 000	0.6	21 500	3.83
Прочие	39 589	8.05	30 000	5.8	64 703	11.52
Физические лица	79 127	16.09	87 479	17.1	118 876	21.18
ИТОГО	491 646	100.00	512 095	100.00	561 354	100.0

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 6

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 392 322	1 725 544	1 736 304	1 816 228	1 819 222	2 004 220	2 019 132	2 026 232	2 035 260	2 221 279

Ссудная задолженность кредитным организациям составляет 77.50 %% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования и до 5 дней в сумме 1 694 373 тыс. рублей.

Сокращение объемов размещения денежных средств в депозиты Банка России за 1 квартал в сумме 549 000 тыс. рублей обуславливается ростом ставок на межбанковском рынке кредитования, при том, что Банк России приостановил использование некоторых инструментов по абсорбированию ликвидности.

Банк кредитует предприятия и организации, физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области. Кредиты нерезидентам в отчетном периоде не представлялись.

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.04.2014г. отсутствуют.

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

3.5. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.04.2014 г. отсутствуют.

3.7. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

Таблица 7

Наименование показателей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	155 553	9 021	1 948	846	2 927	170 295
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	194 915	21 737	5 394	1 534	2 927	226 507
Поступления					1 402	1 402
Выбытия					(632)	(632)
Остаток на конец периода	194 915	21 737	5 394	1 534	3 697	227 277
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 362)	(12 716)	(3 446)	(688)		(56 212)
Амортизационные отчисления	(1 260)	(567)	(160)	(74)		(2 061)
Выбытия						
Остаток на конец периода	(40 622)	(13 283)	(3 606)	(762)		(58 273)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2014 года	154 293	8 454	1 788	772	3 697	169 004

Остаточная стоимость основных средств изменилась за 1 квартал незначительно на 0,76%.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

По состоянию на 01 апреля 2014 г. договорных обязательств по приобретению основных средств не имеется.

3.9. Информация о прочих активах.

Таблица 8

Наименование показателей	На 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	379	290	4 316
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	150	448	95
Расходы будущих периодов	910	596	554
Расчеты по налогам и сборам	233	0	9
Прочие	429	1 064	160 641
Итого	2 101	2 398	165 615
За вычетом резерва под обесценение	(31)	(113)	(906)
Итого прочие активы	2 070	2 285	164 709

Значительное сокращение статьи «Прочие активы» формы 0409806 по отношению к 01.01.2014г. в сумме 635 тыс. рублей и на 160 212 тыс. рублей объясняется в основном уменьшением остатков на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих активов:

Таблица 9

На 01.04.2014 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	912	594	126	303	135	2 070

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Корреспондентские счета других банков	159	153	154
Итого средства других банков	159	153	154

За 31 марта 2014 года остатки средств банка (счета «ЛЮРО»), открытые ЗАО «Холмсккомбанк» составляют 159 тыс. руб., в том числе в рублях в сумме 98 тыс. руб. и долларах США в, рублевом эквиваленте 61 тыс. руб.

За период с 01.01.2014 года по 01.04.2014 года средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета	4 086	11 239	3 553
Прочие юридические лица			
Текущие (расчетные) счета	3 515 398	2 500 658	1 608 750
Депозиты	2 378	242 001	2 001
Физические лица			
Текущие счета/ вклады до востребования	155 239	123 109	94 880
Срочные вклады	225 606	204 757	218 686
ВСЕГО средства клиентов	3 936 604	3 081 764	1 998 434

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.04.2014 г.		На 01.01.2014 г.		На 01.04.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	858 471	21,81	433 417	14,1	568 957	28,47
Оптовая и розничная торговля	87 931	2,24	124 236	4,0	190 367	9,53
Строительство	206 370	5,24	104 992	3,4	140 533	7,03
Транспорт и связь	955 420	24,27	49 090	1,6	223 067	11,16
Рыболовство и рыбоводство	1 049 129	26,65	1 064 202	34,5	275 098	13,77
Прочие	398 438	10,12	977 961	31,7	286 846	14,35
Физические лица	380 845	9,67	327 866	10,6	313 566	15,69
Итого средства клиентов	3 936 604	100	3 081 764	100	1 998 434	100

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (77,97%) , заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь. В структуре средств по отраслям экономики за отчетный период произошли изменения. Доля привлеченных средств клиентов, относящихся к «транспорту и связи» увеличилась на 22.67%, что связано с усиленным вниманием Правительства Сахалинской области на развитие инфраструктуры области. По-прежнему, значительная доля - 26.65% принадлежит приоритетной отрасли: рыболовство и рыбоводство, генерирующей развитие области. Однако, сезонная добыча и переработка биоресурсов в основном предполагает

аккумуляцию средств в первом и четвертом квартале года, увеличение конверсионных операций.

3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.04.2014 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.04.2013 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль	609	2 581	435
Доходы будущих периодов	37	47	43
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	486	15
Прочие	4 206	302	18 010
Расчеты с прочими кредиторами	2	19	0
Итого прочие обязательства	4 854	3 435	18 503

По строке «Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил, НДС в сумме 609 тыс. руб.

По строке «прочие» отражены в том числе: суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 362 тыс. руб., обязательства по расчетам с клиентами банка по покупке продаже иностранной валюты 147 тыс. руб., обязательства по расчетам с клиентами банка по конверсионным операциям 3 658 тыс. руб., обязательства по прочим операциям 39 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам.

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих обязательств:

Таблица 14

На 01.04.2014 г.	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	4 376	428	9	2	39	4 854

3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Величина уставного капитала и распределение долей участников в уставном капитале не изменилось.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 15

Наименование показателя	На 01.01.2014г.	Изменение	На 01.04.2014г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 137	-871	41 266
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	113	-82	31
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 541	96	1 637

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 1 квартал 2014 года сократились незначительно с 43 791 тыс. рублей до 42 934 тыс. рублей (на 1,96%).

4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Таблица 16

Показатель	На 01.04.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	439 589	70 473
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	439 269	70 506
Итого	320	(33)

Существенное увеличение доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте по отношению к аналогичному отчетному периоду прошлого года связано с значительным увеличением пассивов и соответственно активов в иностранной валюте и изменением курса валют.

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица 17

Наименование налога	На 01.04.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Налог на имущество	0	0
Налог на добавленную стоимость	459	456
Транспортный налог	0	-
Налог на прибыль	2 850	1 760
Уплаченная госпошлина	21	22
Итого	3 330	2 238

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 18

Наименование показателей	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013 г.
Расходы на персонал	19 088	18 442
в т.ч. вознаграждение работникам	14 804	14 321
Амортизация основных средств	2 060	1 697
Расходы по операционной аренде	583	675
Расходы, связанные с содержанием имущества	2 070	1 977
Профессиональные услуги: в том числе	1 328	1 212
- услуги охраны	269	229
- услуги связи	1 059	983
- аудиторские услуги	0	0
Прочие управленческие услуги	288	282
Страхование депозитов	343	604
Прочие	3	192
Итого прочих операционных расходов	25 763	25 081

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года возросли незначительно, всего на 2,7%. Прирост амортизации основных средств на 21.4 % относительно 01.04.2013г обусловлен реконструкцией здания.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2014г.	Фактическое значение на 01.01.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	41,2	47,6
2	Достаточность основного капитала	>5,5	41,2	47,6
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	45,7	53,9

В течение 1 квартала 2014 г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2014 г. равен 750 880 тыс. руб. Он сложился из 277 186 тыс. рублей взносов в уставный капитал, 433 404 тыс. рублей резервного фонда и 40 290 тыс. рублей нераспределенной прибыли прошлого года, подтвержденной аудиторской организацией – ООО «Новая аудиторская компания». Таким образом, базовый капитал Банка увеличился за счет проаудированной прибыли прошлых лет.

Таблица 20

Наименование	За 31.03.2014 г.	За 31.12.2013
Основной капитал	750 880	710 590
Дополнительный капитал	136 051	156 227
Суммы, вычитаемые из капитала	-	0
Итого нормативного капитала	886 931	866 817

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Таблица 21

Наименование	Фактический за 31.03.2014 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	886 931
Дополнительный капитал	136 051
Основной капитал, в т.ч.:	750 880
Базовый капитал	750 880
Добавочный капитал	0

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Положения стратегии в области управления рисками и капиталом, а так же политика в области снижения рисков в течение 1 квартала 2014 года остались неизменны. В процедуры управления рисками, методы их оценки, состав и периодичность внутренней отчетности по рискам за отчетный период изменения не вносились. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками осталась неизменна.

6.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

В течение отчетного периода обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию на 01.04.2014 г.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2014 г.	Фактическое значение на 01.04.2013 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	20,22	14,14
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	120,45	82,13
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и	< 50	11,65	2,98

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,4	0,57

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 23

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.04.2013 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.04.2014 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	1 554 873	0	292 758	0	2 162 855	0	1 448 327	0
1	Средства в кредитных организациях	14 135	0	292 758	0	18 102	0	1 448 327	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 540 738	0	0	0	2 144 753	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	1 975 903	2 055	20 586	44	3 913 661	1 858	21 241	3
5	Средства кредитных организаций	154	0	0	0	159	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 975 749	2 055	20 586	44	3 913 502	1 858	21 241	3
6.1	вклады физических лиц	310 897	2 055	578	36	377 303	1 858	1 681	3
	Внебалансовые обязательства кредитного характера	90 771	0	0	0	182 541	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	85 800	0	0	0	157 359	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	4 971	0	0	0	25 182	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2013 г.		На 01.04.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 1 кварталу 2013 года
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	
1	2	5	6	7	8	10
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	442 478	28.10	412 519	18.87	-29 959
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00	0
1.2	обрабатывающие производства	21 500	1.37	3000	0.14	-18 500

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00	0	0.00	0
1.5	Строительство	112 116	7.12	263 486	12.05	151 370
1.6	транспорт и связь	133859	8.50	9 435	0.43	-124 424
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	110 300	7.00	97 009	4.44	-13 291
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0	0.00	0
1.9	прочие виды деятельности	64 703	4.11	39 589	1.81	-25 114
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	111 063	7.05	157 519	7.21	46 456
2.1	индивидуальным предпринимателям	61 448	3.90	35 608	1.63	-25 840
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	118 876	7.55	79 127	3.62	-39 749
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	104 381	6.63	67 185	3.07	-37 196
3.1.1	ипотечные кредиты	103 576	6.58	65 732	3.01	-37 844
3.2	автокредиты	360	0.02	150	0.01	-210
3.3	иные потребительские кредиты	14 135	0.90	11 792	0.54	-2 343
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	653 391	41.49	1694373	77.51	1 040 982
5	Депозиты, размещенные в Банке России	360 000	22.86	0	0.00	-360 000
ИТОГО		1 574 745	100.00	2 186 019	100.00	611 274

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.04.2014 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 1.90%.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

6.3. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 25

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	На 01.04.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 048 802	1 037 135
Резервы по активам I-й группы риска	-	-

Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%)	2 881 039	920 376
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	576 208	184 075
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	117
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	59
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	904 944	892 381
Резервы под активы IV-й группы риска	41 297	34 913
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	863 647	857 468
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 439 855	1 041 602
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	182 541	90 771
Условные обязательства кредитного характера без риска	25 182	4 971
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	157 359	85 800
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 637	908
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	180 904	89 863

6.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности и о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. В течение первого квартала 2014 года в балансе банка появилась просроченная ссудная задолженность в сумме 21 077, что составило 0,97% от общей суммы задолженности по ссудам. При этом, под указанную просроченную ссудную задолженность в 2013 году были сформированы резервы в размере 100%.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам составляет 51,07%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды.

Таблица 26

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.04.2013 года, тыс. руб.		На 01.04.2014 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 214 745	660	2 186 019	0
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	0	0	21 077	0
5	Объем реструктурированной задолженности	6 077	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	661 008	660	1 694 373	0
6.2	II	523 045	0	460 980	0
6.3	III	0	0	0	0
6.4	IV	15 000	0	0	0
6.5	V	6 077	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	9 615	0	9 589	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	34 007	X	41 266	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	34 007	X	41 266	X

9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	34 007	0	41 266	0
9.1	II	10 665	0	10 600	0
9.2	III	0	0	0	0
9.3	IV	7 650	0	0	0
9.4	V	15 692	0	30 666	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет увеличения ссудной задолженности I категории качества на 156,33%, что обусловлено значительным увеличением объемов размещения денежных средств в межбанковские кредиты. Кредиты на льготных условиях в 1 квартале 2014 году не предоставлялись.

В 1 квартале 2014 году по сравнению с 1 кварталом 2013 годом произошло уменьшение сумм активов (требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования) с просроченными сроками погашения на 26 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2014 г. резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов в размере 100% от расчетного размера резерва по всем категориям качества. Кредиты, классифицированные по I и II категории качества, составляют 98,60% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 27

Категория качества	Остаток на 01.04.2014г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.04.2013г.	Сформированный резерв
1	47 495	-	-	-
2	135 046	1 637	90 771	908
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	182 541	1 637	90 771	908

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 28

Наименование	На 01.04.2014 г.	На 01.04.2013 г.
Поручительства	1 063 076	1 202 165
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	410 080	381 675
в том числе недвижимость	360 794	341 084
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Ценные бумаги	2 609	1 306
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-
Денежное покрытие	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию на 01.04.2014 г. без учета принятого обеспечения.

6.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

По состоянию на 01.04.2014г. размер рыночного риска для Банка равен нулю.

6.7. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по «овернайт», так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Позиция Банка по валютам за 31 марта 2014 года составила:

Таблица 29

За 31 марта 2014 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	905 551	94 985	230	10 229	1 010 995
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 807	-	-	-	37 807
Средства в других банках	11 874	1 380 233	14 679	59 643	1 466 429
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 142 380	2 373	-	-	2 144 753
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 004	-	-	-	169 004
Прочие активы	2 070	-	-	-	2 070
Итого активов	3 268 686	1 477 591	14 909	69 872	4 831 058
Средства других банков	98	22	-	39	159
Средства клиентов	2 381 901	1 476 224	15 369	63 110	3 936 604
Прочие обязательства	1 049	3 805	-	-	4 854
Сформированные резервы	1 637	-	-	-	1 637
Итого обязательств	2 384 685	1 480 051	15 369	63 149	3 943 254
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2014 года	884 001	- 2 460	- 460	6 723	887 804
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2014 года	806 320	25 967	1 113	7 512	840 912
Обязательства кредитного характера	182 541	-	-	-	182 541

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. (по состоянию на 01.04.2014 г. - менее 1,0%)

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2014 года:

Таблица 30

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Чистые процентные доходы	55 948	46 532	70 017
Чистые непроцентные доходы	6 559	12 246	7 554
Комиссионные доходы	77 492	76 470	73 872
Доход	139 999	135 248	151 443

Операционный риск составил 21 335

Ниже представлена информация по размеру операционного риска по состоянию на 01 апреля 2013 года:

Таблица 31

Наименование	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Чистые процентные доходы	53 488	55 948	46 532
Чистые непроцентные доходы	30 372	6 559	12 246
Комиссионные доходы	69 047	77 492	76 470
Доход	152 907	139 999	135 248

Операционный риск составил 21 408.

Величина операционного риска в 1 квартале 2014 года признана допустимой.

7. Операции со связанными сторонами.

За 1 квартал 2014 года Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам.

Далее указаны остатки на 01.04.2014 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 32

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы на 01.04.2014	-	-	-	-
Средства клиентов:				
- Остатки на расчетных счетах	886 424	-	-	1 039 070
- Срочные депозиты на 01.04.2014	-	-	-	-
Процентные расходы за 1 квартал	734	-	-	639
Комиссионные доходы	2 658	-	-	5 977
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 009	-	-	142
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

Общая сумма банковских гарантий предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.04.2014 г. составила 148 823 тыс. рублей.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 33

№ п/п	Виды вознаграждений	За 1 квартал 2014 года	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	5 622	97,6
2	Премии и поощрительные надбавки	0	-
3	Прочие выплаты	27	0,5%
4	Выходные пособия	112	1,9%
5	Общий объем выплат	5 761	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	5 649	98,1%
7	Страховые взносы	1 270	-
8	Общая численность персонала (чел.)	81	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	9	-

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не предусмотрены.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

И.о. Председателя Правления

Ри Кым Суни

И.о. главного бухгалтера

Д.М.Крупников

«12» мая 2014г.