

**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 30.06.2014г.

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 01.07.2014 г.</i>	<i>На 01.07.2013г.</i>
Балансовая стоимость активов	3 016 251	2 523 027
Кредитный портфель	1 594 626	1 333 920
Привлеченные средства	1 918 007	1 664 026
Доходы Банка	1 097 903	358 133
Расходы Банка	1 048 229	340 210
Чистая прибыль	49 674	17 923

Портфель привлеченных средств по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 1 918 007 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 1 496 014 тыс. руб. Увеличение привлеченных средств по сравнению с 1 июля 2013 года составило 15,26%. Доля остатков на счетах физических лиц в структуре привлеченных средств составляет 421 837 тыс. руб. или 21,99% по состоянию на 01.07.2014г. Увеличение активов баланса составило 19,5% относительно 01.07.2013 г. Прирост кредитного портфеля по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 19,5%.

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

Таблица 2

Наименование показателя	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	74 946	44 247
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 712	3 442
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-121	8
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	36 462	32 445
Комиссионные расходы	3 868	3 524
Изменение резерва по прочим потерям	-347	312
Прочие операционные доходы	115	163
Операционные расходы	52 277	52 948
Прибыль до налогообложения	59 622	24 145
Возмещение (расход) по налогам	9 948	6 222
Прибыль после налогообложения	49 674	17 923

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 6 месяцев 2014 г. – прибыль в сумме 49 674 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 54,21%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 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 бухгалтерской (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	На
	01.07.2014 г.	01.07.2013 г.
Наличные средства	194 432	204 075
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	476 963	468 192
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	587 756	357 501
- Российской Федерации	17 369	14 023
- других странах	570 387	343 478
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 259 151	1 029 768

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 102 019 тыс. руб. Увеличение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях составило 28,9% относительно 01.07.2013г., что связано с увеличением остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (раздел 3.11). Соответственно, остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России так же увеличились на 27,25% по отношению к аналогичному периоду прошлого года и составили на 1.07.2014г. – 32 853 тыс. рублей. 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	На
	01.07.2014 г.	01.07.2013 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	992 274	457 972
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	393 000	398 727
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	130 965	179 002

субъектов малого и среднего предпринимательства		
Ипотечные жилищные кредиты	63 428	95 427
Иные кредиты физическим лицам	14 959	13 792
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 594 626	1 144 920
Резерв под обесценение кредитов	40 599	42 421
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 554 027	1 102 499
Депозиты в Банке России	0	189 000

Чистая ссудная задолженность возросла на 20,33% по отношению к 01.07.2013г. преимущественно за счет увеличения доли размещенных средств в межбанковские кредиты.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	291 998	49.26	113 729	16.79
Строительство	173 861	29.33	280 281	41.38
Транспорт и связь	8 517	1.44	133 911	19.77
Обрабатывающие производства	3 000	0.51	25 200	3.72
Прочие	37 000	6.24	14 993	2.21
Физические лица	78 387	13.22	109 219	16.12
ИТОГО	592 763	100.00	677 333	100.00

- 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	303 000	303 000	663 735	663 735	1 055 476	1 069 760	1 085 884	1 251 495	1 332 615	1 751 413

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 62,23% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования, до 5 дней и до 30 дней в сумме 992 274 тыс. рублей.

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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2014г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

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

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющих 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 01.07.2014 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		106			2 474	2 580
Выбытия		(580)			(1 714)	(2 294)
Остаток на конец периода	194 915	21 263	5 394	1 534	3 687	226 793
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 362)	(12 716)	(3 446)	(688)		(56 212)
Амортизационные отчисления	(2 520)	(1 124)	(320)	(121)		(4 085)
Выбытия		499				499
Остаток на конец периода	(41 882)	(13 341)	(3 766)	(809)		(59 798)
Остаточная стоимость на 01 июля 2014 года	153 033	7 922	1 628	725	3 687	166 995

Остаточная стоимость основных средств изменилась за 1 полугодие незначительно на 1,94%.

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

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

3.9. Информация о прочих активах.

Таблица 8

Наименование показателей	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	303	2960
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	762	198
Расходы будущих периодов	1 406	923
Расчеты по налогам и сборам	365	0
Прочие	11	475
Итого	2 847	4 556
За вычетом резерва под обесценение	(32)	(95)
Итого прочие активы	2 815	4 461

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

Таблица 9

На 01.07.2014 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	1 168	1 223	85	339	0	2 815

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Корреспондентские счета других банков	156	156
Итого средства других банков	156	156

За 30 июня 2014 года остатки средств банка (счета «ЛОРО»), открытые ЗАО «Холмскомбанк» составляют 156 тыс. руб., в том числе в валюте РФ в сумме 98 тыс. руб. и иностранной валюте в, рублевом эквиваленте 58 тыс. руб.

За период с 01.01.2014 года по 01.07.2014 года средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	1 635	2 619
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 431 525	1 107 223
Депозиты	2 709	2 001
Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	241 506	277 448
Срочные вклады	180 331	228 614
ВСЕГО средства клиентов	1 857 706	1 617 905

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	372 435	19,4	89 759	5,4
Оптовая и розничная торговля	199 408	10,4	267 447	16,1
Строительство	163 501	8,5	144 257	8,7

Транспорт и связь	226 753	11,8	149 886	9,0
Рыболовство и рыбоводство	276 872	14,5	252 095	15,1
Прочие	257 045	13,4	254 364	15,3
Физические лица	421 837	22,0	506 062	30,4
Итого средства клиентов	1 917 851	100,0	1 663 870	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (54,21%), заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь.

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

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.07.2014 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль	630	482
Доходы будущих периодов	30	39
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	0
Прочие	1 423	12 145
Расчеты с прочими кредиторами	5	8
Итого прочие обязательства	2 088	12 674

По строке «Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил, НДС в сумме 630 тыс. руб.

По строке «Прочие» отражены в том числе: суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 178 тыс. руб., обязательства по расчетам с клиентами банка по покупке-продаже иностранной валюты 993 тыс. руб., средства с закрытых счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ 218 тыс. руб., обязательства по прочим операциям 9 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам 25 тыс. руб..

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

Таблица 14

На 01.07.2014 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	1 425	436	13	214	0	2 088

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

Уставный капитал Банка был увеличен за счет дополнительного вноса учредителя на сумму 179 814 тыс. рублей и составила 457 000 тыс. рублей.

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 15

№ п/п	Участники	за 30.06.2014		за 30.06.2013	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбак»	390 127	85,37	210 015	75,77
3	Прочие участники с долей менее 5%	2 754	0,60	3 052	1,10
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	Итого	457 000	100,0	277 186	100,0

3.15. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

Согласно Порядку ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, установленного Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», во втором квартале 2014 года Банком «ИТУРУП» (ООО) был произведен расчет соответствующих показателей.

Таблица 16

Наименование показателя	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Отложенное налоговое обязательство	19 826	0
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	410	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	22 494	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 080	0

Основную долю отложенного налогового обязательства составляет сумма, рассчитанная в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Таблица 17

Наименование показателя	На 01.01.2014г.	Изменение	На 01.07.2014г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 137	-1 538	40 599
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	113	-81	32
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 541	431	1 972

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 6 месяцев 2014 года сократились незначительно с 43 791тыс. рублей до 42 603 тыс. рублей (на 2,71%).

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

Таблица 18

Показатель	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	806 038	220 175
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	806 159	220 167
Итого	(121)	8

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 19

Наименование налога	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Налог на имущество	1 777	857
Налог на добавленную стоимость	892	1 023
Транспортный налог	16	8
Налог на прибыль	10 303	4 300
Уплаченная госпошлина	40	34
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 080)	0
Итого	9 948	6 222

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 20

Наименование показателей	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013 г.
Расходы на персонал	38 805	39 987
в т.ч. вознаграждение работникам	30 672	31 680
Амортизация основных средств	4 085	3 588
Расходы по операционной аренде	1 143	1 350
Расходы, связанные с содержанием имущества	3 562	3 598
Профессиональные услуги: в том числе	3 159	2 881
- услуги охраны	542	458
- услуги связи	2 182	2 015
- аудиторские услуги	400	371
- обучение и переподготовка кадров	35	20
- прочие профессиональные услуги	0	17
Прочие управленческие услуги	628	603
Страхование депозитов	835	932
Прочие	60	9
Итого прочих операционных расходов	52 277	52 948

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года снизились незначительно, всего на 1,27%. Прирост амортизации основных средств на 13,85 % относительно 01.07.2013г. обусловлен увеличением стоимости основных средств за счет реконструкции 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 21

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2014г.	Фактическое значение на 01.01.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	51,0	47,6
2	Достаточность основного капитала	>5,5	51,0	47,6
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	55,3	53,9

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

Базовый капитал по состоянию на 01.07.2014 г. равен 930 694 тыс. руб. Он сложился из 457 000 тыс. рублей взносов в уставный капитал, 473 694 тыс. рублей резервного фонда. Таким образом, базовый капитал Банка увеличился за счет взноса участника общества в уставный капитал.

Таблица 22

Наименование	За 30.06.2014 г.	За 31.12.2013
Основной капитал	930 694	710 590
Дополнительный капитал	161 702	156 227
Суммы, вычитаемые из капитала	-	0
Итого нормативного капитала	1 092 396	866 817

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

Таблица 23

Наименование	Фактический за 30.06.2014 г.	Фактический за 31.12.2013 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 072 982	866 817
Дополнительный капитал	142 288	156 227
Основной капитал, в т.ч.:	930 694	710 590
Базовый капитал	930 694	710 590
Добавочный капитал	0	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 полугодия 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 01.07.2014 г.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2014 г.	Фактическое значение на 01.07.2013 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	23.3	21.7
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	81.7	96.6
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	22.5	13.1
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0.4	0.5

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 25

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.07.2013 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.07.2014 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	1 305 522	0	343 478	0	1 571 396	0	570 387	0
1	Средства в кредитных организациях	14 023	0	343 478	0	17 369	0	570 387	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 291 499	0	0	0	1 554 027	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	1 640 290	2 431	21 258	47	1 895 945	2 202	19 835	25
5	Средства кредитных организаций	156	0	0	0	156	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 640 134	2 431	21 258	47	1 895 789	2 202	19 835	25
6.1	вклады физических лиц	501 998	2 431	1 594	39	419 310	2 202	308	17
III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	161 341	0	0	0	156 159	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	145 984	0	0	0	108 916	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	15 357	0	0	0	47 243	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2013 г.		На 01.07.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 2 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	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	577 729	43.31	523 965	32.86	-53 764
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00	0
1.2	обрабатывающие производства	25 200	1.89	3 000	0.19	-22 200
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	280 281	21.01	173 861	10.90	-106 420
1.6	транспорт и связь	133 911	10.04	8 517	0.53	-125 394
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	123 344	9.25	301 587	18.91	178 243
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0	0.00	0
1.9	прочие виды деятельности	14 993	1.12	37 000	2.32	22 007
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	179 002	13.42	130 965	8.21	-48 037
2.1	индивидуальным предпринимателям	23 422	1.76	59 592	3.74	36 170
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	109 219	8.19	78 387	4.92	-30 832
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	97 172	7.28	64 540	4.05	-32 632
3.1.1	ипотечные кредиты	95 427	7.15	63 428	3.98	-31 999
3.2	автокредиты	315	0.02	0	0.00	-315
3.3	иные потребительские кредиты	11 732	0.88	13 847	0.87	2 115
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	457 972	34.33	992 274	62.23	534 302
5	Депозиты, размещенные в Банке России	189 000	14.17	0	0.00	-189 000
ИТОГО		1 333 920	100.00	1 594 626	100.00	260 706

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.07.2014 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 2.55%.

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 27

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	704 248	887 496
Резервы по активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%)	1 058 748	700 911
Резервы под активы II-й группы риска	-	-

Кредитный риск по активам II-й группы риска	211 750	140 182
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	95
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	48
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 105 699	935 552
Резервы под активы IV-й группы риска	40 631	42 516
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 065 068	893 036
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 276 818	1 033 266
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	156 159	161 341
Условные обязательства кредитного характера без риска	47 243	15 357
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	108 916	145 984
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 972	1 328
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	154 187	160 013

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 I полугодия 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 51.92%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды.

Таблица 28

№ п./п.	Наименование показателя	На 01.07.2013 года, тыс. руб.		На 01.07.2014 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	1 144 920	15	1 594 626	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	465 962	15	992 236	0
6.2	II	648 266	0	571 686	0
6.3	III	0	0	0	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	21 077	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	9 615	0	9 627	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	42 421	X	40 599	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	42 421	X	40 599	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	42 421	0	40 599	0
9.1	II	11 729	0	9 933	0
9.2	III	0	0	0	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	30 692	0	30 666	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет увеличения ссудной задолженности I категории качества на 112,94%, что обусловлено значительным увеличением объемов размещения денежных средств в межбанковские кредиты. Кредиты на льготных условиях в I полугодии 2014 году не предоставлялись.

В I полугодии 2014 году по сравнению с I полугодием 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 01.07.2014 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 98,08% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 29

Категория качества	Остаток на 01.07.2014г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.07.2013г.	Сформированный резерв
1	9 606	-	28 583	-
2	146 553	1 972	132 758	1 328
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	156 159	1 972	161 341	1 328

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 30

Наименование	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Поручительства	634 222	1 479 853
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	699 931	459 147
в том числе недвижимость	507 661	341 047
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 01.07.2014 г. без учета принятого обеспечения.

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

По состоянию на 01.07.2014г. 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 30 июня 2014 года составила:

Таблица 31

За 30 июня 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	578 983	82 614	576	9 222	671 395
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 853	-	-	-	32 853
Средства в других банках	10 036	551 399	13 711	12 610	587 756
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 551 791	2 236	-	-	1 554 027
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 995	-	-	-	166 995
Прочие активы	2 815	-	-	-	2 815
Итого активов	2 343 473	636 249	14 287	21 832	3 015 841
Средства других банков	98	21	-	37	156
Средства клиентов	1 252 984	636 385	14 363	14 119	1 917 851
Прочие обязательства	1 095	993	-	-	2 088
Сформированные резервы	1 972	-	-	-	1 972
Итого обязательств	1 256 149	637 399	14 363	14 156	1 922 067
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2014 года	1 087 324	- 1 150	-76	7 676	1 093 774
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2013 года	842 049	- 2 030	2 172	2 799	844 990
Обязательства кредитного характера	156 159	-	-	-	156 159

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 01.07.2014 г. - менее 1,0%)

Ниже представлена информация о размере операционного риска.

Таблица 32

Наименование	На 01.07.2013 г.	На 01.07.2014 г.
Операционный риск	21 335	23 087

Величина операционного риска в 1 полугодии 2014 года признана допустимой.

7. Операции со связанными сторонами.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам за 2 квартал 2014 год составили 150 000 тыс. рублей.

Далее указаны остатки на 01.07.2014 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 33

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы на 01.07.2014	150 000	-	-	-
Средства клиентов:				
- Остатки на расчетных счетах	218 234	-	-	576 800
- Срочные депозиты на 01.07.2014	-	-	-	-
Процентные расходы за 6 месяцев	759	-	-	1 084
Комиссионные доходы	6 536	-	-	8 503
Процентные доходы	452	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 640	-	-	258
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

Общая сумма банковских гарантий предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.07.2014 г. составила 102 673 тыс. рублей.

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 34

№ п/п	Виды вознаграждений	За 6 месяцев 2014 года	Удельный вес
1	Краткосрочные выплаты, из них;	12 043	99,1%
1.1	оплата труда согласно должностным окладам	12 016	98,9%
1.2	прочие выплаты	27	0,2%
2	Выходные пособия	112	0,9%
3	Общий объем выплат	12 155	100%
4	Страховые взносы	2 175	17,9%
5	Общая численность персонала (чел.)	81	100%
6	Основной управленческий персонал (чел.)	9	11,1%

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.

Председатель Правления

А.М. Пантелеев

И.о. главного бухгалтера

Д.М.Крупников

«05» августа 2014г.