

**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 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 30.09.2014г.

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 от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" 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 01.10.2014 г.</i>	<i>На 01.10.2013г.</i>
Балансовая стоимость активов	4 061 040	2 996 795
Кредитный портфель	2 271 378	1 638 992
Привлеченные средства	2 933 617	2 132 213
Доходы Банка	1 375 571	532 542
Расходы Банка	1 299 974	502 154
Чистая прибыль	75 597	30 388

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 октября 2014 года составляет 2 933 617 тыс. руб., в том числе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 2 492 543 тыс. руб. Увеличение привлеченных средств по сравнению с 1 октября 2013 года составило 37,6%. Доля остатков на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре привлеченных средств составляет 21,35% или 626 209 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014г. Увеличение активов баланса составило 35,5% относительно 01.10.2013 г. Прирост кредитного портфеля по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 38,58%.

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

Таблица 2

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.10.2014 г.</i>	<i>На 01.10.2013 г.</i>
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	119 309	70 844
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 584	4 866
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	806	11
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	55 839	49 804
Комиссионные расходы	6 299	5 672
Изменение резерва по прочим потерям	-726	668
Прочие операционные доходы	988	193
Операционные расходы	84 349	79 780
Прибыль до налогообложения	92 152	40 934
Возмещение (расход) по налогам	16 555	10 546
Прибыль после налогообложения	75 597	30 388

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 9 месяцев 2014 г. – прибыль в сумме 75 597 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 66.96%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 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.

В соответствии с нормативными актами Банка России были внесены изменения в учетную политику Банка.

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 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Наличные средства	200 167	219 260
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 026 247	530 633
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	415 260	453 039
- Российской Федерации	16 451	17 435
- других странах	398 809	435 604
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 641 674	1 202 932

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 96 210 тыс. руб. Увеличение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях составило 46,5% относительно 01.10.2013г., что связано с увеличением средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (раздел 3.11). Остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составили на 01.10.2014г. – 22 804 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 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 622 680	550 941
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	348 000	509 227
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	224 182	147 189
Ипотечные жилищные кредиты	61 620	83 820
Иные кредиты физическим лицам	14 896	14 815

Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	2 271 378	1 305 992
Резерв под обесценение кредитов	41 033	42 416
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 230 345	1 263 576
Депозиты в Банке России	0	333 000

Чистая ссудная задолженность возросла на 76,51% по отношению к 01.10.2013г. преимущественно за счет увеличения доли размещенных средств в межбанковские кредиты.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	324 974	50,77	116 209	15,59
Строительство	169 500	26,48	369 560	49,58
Транспорт и связь	7 599	1,19	134 648	18,06
Обрабатывающие производства	0	0,00	21 500	2,88
Прочие	61 483	9,61	4 910	0,66
Физические лица	76 516	11,95	98 635	13,23
ИТОГО	640 072	100,00	745 462	100,00

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 6

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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	1 022 383	1 112 383	1 652 883	1 652 883	1 652 883	1 653 133	1 786 928	1 873 065	1 885 350	2 271 378

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 71,44% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования, до 5 дней и до 30 дней в сумме 1 622 680 тыс. рублей.

Банк кредитует предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области.

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

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.10.2014г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.10.2014 г. информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях - отсутствует.

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 01.10.2014 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 01.10.2014 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		714			3 043	3 757
Выбытия		(693)		(74)	(3 482)	(4 249)
Остаток на конец периода	194 915	21 758	5 394	1 460	2 488	226 015
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 362)	(12 716)	(3 446)	(688)		(56 212)
Амортизационные отчисления	(3 779)	(1 676)	(481)	(164)		(6 100)
Выбытия		612		50		662
Остаток на конец периода	(43 141)	(13 780)	(3 927)	(802)		(61 650)
Остаточная стоимость на 01 октября 2014 года	151 774	7 978	1 467	658	2 488	164 365

Остаточная стоимость основных средств изменилась за 9 месяцев 2014 года незначительно, на 3,48%.

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

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

3.9. Информация о прочих активах.

Таблица 8

Наименование показателей	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	572	1 094
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	102	939
Расходы будущих периодов	737	731
Расчеты по налогам и сборам	193	223
Прочие	40	788
Итого	1 644	3 775
Резерв под обесценение	(202)	(87)
Итого прочие активы	1 442	3 688

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

Таблица 9

На 01.10.2014 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	месяцев От 6 до 12	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	882	170	80	310	0	1 442

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Корреспондентские счета других банков	163	155
Итого средства других банков	163	155

За 30 сентября 2014 года остатки средств банка (счета «ЛОРО»), открытые ЗАО Холмскомбанк» составляют 163 тыс. руб., в том числе в валюте РФ в сумме 98 тыс. руб. и иностранной валюте в рублевом эквиваленте 65 тыс. руб.

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	946	70 724
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие (расчетные) счета	2 429 037	1 583 861
Депозиты	2 709	2 001
Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	155 017	147 407
Срочные вклады	285 894	212 546
ВСЕГО средства клиентов	2 873 603	2 016 539

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	211 816	7,22	205 259	9,63

Оптовая и розничная торговля	214 900	7,32	285 101	13,37
Строительство	426 114	14,53	293 597	13,77
Транспорт и связь	1 145 972	39,07	389 251	18,26
Рыболовство и рыбоводство	180 212	6,14	197 611	9,27
Прочие	313 529	10,69	401 124	18,81
Физические лица	440 911	15,03	360 115	16,89
Итого средства клиентов	2 933 454	100,0	2 132 058	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций 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 01.10.2014 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Налоги к уплате	1 452	415
Доходы будущих периодов	37	57
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	0
Прочие	3 955	5 654
Расчеты с прочими кредиторами	1	11
Итого прочие обязательства	5 445	6 137

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 881 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 563 тыс. руб.

По строке «Прочие» отражены в основном суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 3 121 тыс. руб.

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

Таблица 14

На 01.10.2014 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 обязательства	4 593	405	31	416	0	5 445

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

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

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 15

№ п/п	Участники	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
		Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбац»	391 140	85,59	210 251	75,85
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	2 816	1,02
4	Итого	457 000	100,0	277 186	100,0

3.15. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы были рассчитаны согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Таблица 16

Наименование показателя	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Отложенное налоговое обязательство	19 517	0
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	410	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	22 492	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 388	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 01.10.2014г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 137	-1 104	41 033
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	113	89	202
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 541	638	2 179

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 9 месяцев 2014 года сократились незначительно с 43 791 тыс. рублей до 43 414 тыс. рублей (на 0,86%).

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

Таблица 18

Показатель	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	967 686	330 851
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	966 880	330 840
Итого	806	11

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

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

Таблица 19

Наименование налога	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Налог на имущество	2 658	1 742
Налог на добавленную стоимость	1 367	1 938

Транспортный налог	25	16
Налог на прибыль	15 719	6 796
Уплаченная госпошлина	174	54
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 388)	0
Итого	16 555	10 546

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 20

Наименование показателей	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013 г.
Расходы на персонал	63 489	60 088
в т.ч. вознаграждение работникам	50 714	48 070
Амортизация основных средств	6 100	5 517
Расходы по операционной аренде	1 652	2 024
Расходы, связанные с содержанием имущества	5 982	5 483
Профессиональные услуги: в том числе	4 643	4 161
- услуги охраны	812	687
- услуги связи	3 396	3 060
- аудиторские услуги	400	371
- обучение и переподготовка кадров	35	20
- прочие профессиональные услуги	0	23
Прочие управленческие услуги	1 023	1 011
Страхование	1 400	1 487
Прочие	60	9
Итого прочих операционных расходов	84 349	79 780

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года увеличились на 5,73%. Прирост амортизации основных средств на 10,57 % относительно 01.10.2013г. обусловлен увеличением стоимости основных средств за счет реконструкции здания.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности 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, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2014г.	Фактическое значение на 01.01.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	52,8	47,6
2	Достаточность основного капитала	>5,5	52,8	47,6
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	58,5	53,9

В течение 9 месяцев 2014 г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Базовый капитал по состоянию на 01.10.2014 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 30.09.2014 г.	За 31.12.2013
Основной капитал	930 694	710 590
Дополнительный капитал	187 992	156 227
Суммы, вычитаемые из капитала	-	0
Итого нормативного капитала	1 118 686	866 817

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

Таблица 23

Наименование	Фактический за 30.09.2014 г.	Фактический за 31.12.2013 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 099 582	866 817
Дополнительный капитал	168 888	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.

В связи с изменением нормативных актов Банка России были внесены изменения в организационную структуру, в политику управления рисками.

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 01.10.2014 г.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2014 г.	Фактическое значение на 01.10.2013 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	21,7	21,2
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	92,9	100,6
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	18,2	17,8
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,4	0,2

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов 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 01.10.2013 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.10.2014 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	1 614 011	0	435 604	0	2 246 796	0	398 809	0
1	Средства в кредитных организациях	17 435	0	435 604	0	16 451	0	398 809	0

2	Чистая ссудная задолженность	1 596 576	0	0	0	2 230 345	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	2 105 259	6 507	20 419	28	2 910 410	3 534	19 655	18
5	Средства кредитных организаций	155	0	0	0	163	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 105 104	6 507	20 419	28	2 910 247	3 534	19 655	18
6.1	вклады физических лиц	352 785	6 507	803	20	437 208	3 534	151	18
III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	143 703	0	0	0	141 110	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	90 025	0	0	0	118 403	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	53 678	0	0	0	22 707	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2013 г.		На 01.10.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 3 кварталу 2013 года
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	5	6	7	8	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	656 416	40.05	572 182	25.19	-84 234
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00	0
1.2	обрабатывающие производства	21 500	1.31	0	0.00	-21 500
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	369 560	22.55	169 500	7.46	-200 060
1.6	транспорт и связь	134 648	8.22	7 599	0.33	-127 049
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	125 798	7.68	333 600	14.69	207 802
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0	0.00	0
1.9	прочие виды деятельности	4 910	0.30	61 483	2.71	56 573
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	147 189	8.98	224 182	9.87	76 993
2.1	индивидуальным предпринимателям	24 243	1.48	52 793	2.32	28 550
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	98 635	6.02	76 516	3.37	-22 119
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	86 136	5.26	62 275	2.74	-23 861
	ипотечные кредиты	83 820	5.11	61 620	2.71	-22 200

3.1.1						
3.2	автокредиты	270	0.02	0	0.00	-270
3.3	иные потребительские кредиты	12 229	0.75	14 241	0.63	2 012
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	550 941	33.61	1 622 680	71.44	1 071 739
5	Депозиты, размещенные в Банке России	333 000	20.32	0	0.00	-333 000
ИТОГО		1 638 992	100.00	2 271 378	100.00	632 386

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.10.2014 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 1.81%.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, 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 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 249 217	1 106 158
Резервы по активам I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 753 681	863 681
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	350 736	172 736
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	130
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	65
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	955 235	917 437
Резервы под активы IV-й группы риска	41 235	42 503
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	914 000	874 934
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 264 736	1 047 735
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	141 110	143 703
Условные обязательства кредитного характера без риска	22 707	53 678
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	118 403	90 025
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 179	981
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	138 931	142 722

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

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2014 года равна 21 077 тыс. руб., что составляет 0,93% 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 51.37%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды.

Таблица 28

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.10.2013 года, тыс. руб.		На 01.10.2014 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	1 305 992	0	2 271 378	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	550 941	0	1 622 619	0
6.2	II	724 385	0	618 995	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	9 589	0	8 687	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	42 416	X	41 033	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	42 416	X	41 033	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	42 416	0	41 033	0
9.1	II	11 750	0	11 330	0
9.2	III	0	0	0	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	30 666	0	29 703	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет увеличения ссудной задолженности I категории качества на 194,5%, что обусловлено значительным увеличением объемов размещения денежных средств в межбанковские кредиты. Кредиты на льготных условиях в течение 9 месяцев 2014 года не предоставлялись.

В 3 квартале 2014 года по сравнению с 3 кварталом 2013 года произошло уменьшение сумм активов (требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования) с просроченными сроками погашения) на 963 тыс. руб. Сумма просроченной задолженности по переуступке прав была погашена за счет реализации имущества, находящегося в залоге.

По состоянию на 01.10.2014 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 98,69% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 29

Категория качества	Остаток на 01.10.2014г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.10.2013г.	Сформированный резерв
1	8 840	-	45 894	-
2	129 604	1 619	97 809	981
3	2 666	560	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	141 110	2 179	143 703	981

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 30

Наименование	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Поручительства	653 154	1 533 504
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	842 819	618 372
в том числе недвижимость	638 287	373 734
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Ценные бумаги	2 609	2 609
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-
Денежное покрытие	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию на 01.10.2014 г. без учета принятого обеспечения.

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

По состоянию на 01.10.2014г. 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 сентября 2014 года составила:

Таблица 31

За 30 сентября 2014 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	1 122 457	93 661	1 126	9 170	1 226 414
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 804	-	-	-	22 804
Средства в других банках	11 328	305 476	15 068	83 388	415 260
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 227 726	2 619	-	-	2 230 345
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	164 365	-	-	-	164 365
Прочие активы	1 442	-	-	-	1 442
Итого активов	3 550 122	401 756	16 194	92 558	4 060 630
Средства других банков	98	25	-	40	163
Средства клиентов	2 430 989	400 116	15 690	86 659	2 933 454
Прочие обязательства	5 062	261	-	122	5 445
Сформированные резервы	2 179	-	-	-	2 179

Итого обязательств	2 438 328	400 402	15 690	86 821	2 941 241
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2014 года	1 111 794	1 354	504	5 737	1 119 389
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2013 года	857 399	-1 485	166	1 384	857 464
Обязательства кредитного характера	141 110	-	-	-	141 110

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 01.10.2014 г. - менее 1,0%).

Ниже представлена информация о размере операционного риска.

Таблица 32

Наименование	На 01.10.2013 г.	На 01.10.2014 г.
Операционный риск	21 335	23 087

Величина операционного риска в 3 квартале 2014 года признана допустимой.

7. Операции со связанными сторонами.

Таблица 33

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы на 01.10.2014	105 000	-	-	-
Средства клиентов:				
- Остатки на расчетных счетах	175 479	-	-	396 966
- Срочные депозиты на 01.10.2014	-	-	-	-
Процентные расходы за 9 месяцев	1 858	-	-	1 088
Комиссионные доходы	10 458	-	-	11 889
Процентные доходы	4 136	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 527	-	-	314
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

Общая сумма банковских гарантий предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.10.2014 г. составила 106 138 тыс. рублей.

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 34

№ п/п	Виды вознаграждений	За 9 месяцев 2014 года	Удельный вес
1	Краткосрочные выплаты, из них;	19 540	99,4%
1.1	оплата труда согласно должностным окладам	17 843	90,8%
1.2	прочие выплаты	27	0,1%
1.3	премии и поощрительные надбавки	1 669	8,5%
2	Выходные пособия	112	0,6%
3	Общий объем выплат	19 652	100%
4	Страховые взносы	3 029	15,4%
5	Общая численность персонала (чел.)	83	100%
6	Основной управленческий персонал (чел.)	9	10,8%

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

«30» октября 2014 г.