

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
64	27594329	2390

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

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью Банк "ИТУРУП", Банк "ИТУРУП"(ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

693000, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. рублей

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный	5	457000	X	457000	X
1,1	обыкновенными акциями (долями)	5	457000	X	457000	X
1,2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль		0	X	0	X
2,1	прошлых лет		0	X	0	X
2,2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	5	567566	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4)		1024566	X	1024566	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	0	не применимо	0
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		271	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	0	не применимо	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0

13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	0	не применимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с		не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с		не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных		не применимо	0	не применимо	0
25	отложенные налоговые активы, не		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному		0	0	0	X
27	Отрицательная величина		180	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и		451	0	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	1024115	X	1024566	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала,		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	0	не применимо	0
39	Несущественные вложения в		0	0	0	0
40	Существенные вложения в		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли),		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина		0	X	0	X
42	Отрицательная величина		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	1024115	X	1024566	X
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		173471	X	162372	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного (строка 46 + строка 47 + строка 48 +		173471	X	162372	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение		не применимо	0	не применимо	0
54	Несущественные вложения в		0	0	0	0
55	Существенные вложения в		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты,		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	173471	X	173471	X
59	Собственные средства (капитал), (строка 45 + строка 58)		1197586	X	1186938	X
60	Активы, взвешенные по уровню		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1897369	X	1763656	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1897369	X	1763656	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2000737	X	1867026	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала),						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	5	53,98	X	58,09	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5	53,98	X	58,09	X
63	Достаточность собственных средств (строка 59 : строка 60.4)	5	59,86	X	63,57	X
64	Надбавки к нормативам в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для		49,48	X	53,09	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового		4,5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного		6	X	6	X
71	Норматив достаточности		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в		0	X	0	X
73	Существенные вложения в		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери,		не применимо	X	не применимо	X

77	Ограничения на включение в расчет		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери,		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1						
80	Текущее ограничение на включение в		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная		0			

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях №5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.3	6972979	6856059	1390969	5798015	5677380	1188811
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.3	1702437	1702437		2088508	2088508	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1702437	1702437		2088508	2088508	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4745207	4703313	940663	3039222	2999991	599998
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		4079195	4079195	815839	2479040	2479040	495808
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.3		6	3	136	136	68
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.3	525329	450303	450303	670149	588745	588745
1.4.1	Судная задолженность		342007	267096	267096	504121	422830	422830
1.4.2	Основные средства и материальные запасы		144579	144579	144579	146024	146024	146024
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.3		183707	181552	178236	259443	251663	228266
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			176092	174331	178236	222436	219898	228266
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска			7615	7221		37007	31765	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X	

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом сформирован	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за	Совокупная величина кредитного риска
4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.7	29210	29210
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.7	584193	584193
6.1.1	чистые процентные доходы	7.7	346991	346991
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.7	237202	237202
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в		61873	79894

	том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	4949,84		6391,52
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	119076	-9339	128415
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	116806	-3716	120522
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	115	2	113
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	2155	-5625	7780
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	1024115	1024566	1024566	1024566
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	6895453	5772679	4264244	4784436
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	15,0	18,0	24,0	21,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер	Наименование характеристики	Описание
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Банк "Итурул" (ООО)
2	Идентификационный номер	не применимо
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная	457 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	457 000 000 Российский рубль
10	Классификация инструмента для	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения,	03.06.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочно
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа	нет
15	Первоначальная дата (даты)	не применимо
16	Последующая дата (даты)	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий,	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное	не применимо
30	Возможность списания инструмента	нет
31	Условия, при наступлении которых	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.itlgrbank.ru

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ()

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

всего 2990190, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>2984879</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>5311</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>0</u>

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

всего 2993906, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>2993703</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>203</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>0</u>

Председатель Правления

А.М.Пантелеев

И.о. Главного бухгалтера

Д.М.Крупников

М.П.

Начальник отдела анализа и отчетности

Телефон: 4242727312(128)

17-05-2016

Полегешко А.С.