

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»
(Банк «ИТУРУП» (ООО))
за 2014 год**

Годовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в ред. Указания Банка России № 3460-У от 30.11.2014 г.).

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.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

18.06.1993 г., № 2390, Центральный банк Российской Федерации;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026500002286;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6501021443;

Банковский идентификационный код (БИК) 046401772;

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

Отчётный период – с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.5. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка «ИТУРУП» (ООО) утвердил годовую отчетность к выпуску 06.03.2015 г.

1.6. 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. № 484-ФЗ от 29.12.2014) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основные направления деятельности Банка:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

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

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».

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

<i>Наименование показателя</i>	<i>2014г.</i>	<i>2013г.</i>
Балансовая стоимость активов	4 219 402	3 954 259
Кредитный портфель	2 251 764	2 134 860
Привлеченные средства	3 079 676	3 081 917
Доходы Банка	2 831 453	768 002
Расходы Банка	2 737 615	727 712
Чистая прибыль	93 838	40 290

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 января 2015 года составляет 3 079 490 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц 2 593 276 тыс. руб., физических лиц 486 214 тыс. руб. Прирост активов баланса составил 265 143 тыс. руб. относительно 2013 г.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и доходы, полученные от проведения операций (комиссионные доходы). Ниже представлена таблица, раскрывающая доходы и расходы.

В структуре расходов за 2014 г. наибольший удельный вес (доля в операционных расходах составляет 76%) занимают расходы на персонал. Согласно примечаниям к сопроводительной информации к отчету о прибылях и убытках расходы на персонал по сравнению с 2013 г. увеличились на 9 697 тыс. руб., что связано с обеспечением повышения уровня реального содержания заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги.

Таблица 2

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	165 329	99 641
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 273	6 031
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 021	-494
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	79 363	71 321
Комиссионные расходы	9 261	8 132
Изменение резерва на возможные потери	-7 895	81
Прочие операционные доходы	1 328	295
Операционные расходы	123 645	110 625
Прибыль до налогообложения	121 513	58 118
Начисленные (уплаченные) налоги	27675	17 828
Прибыль после налогообложения	93 838	40 290

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 2014 г. – прибыль в сумме 93 838 тыс. руб.

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

1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Чистая прибыль Банка «ИТУРУП» (ООО) по итогам 2013 года полностью направлена на пополнение резервного фонда (протокол от 07.04.2014 года).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов, утверждения годовой отчетности Банка будет принято очередным общим собранием участников 17.04.2015 г.

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

Деятельность Банка осуществляется на территории Сахалинской области. Особое географическое положение, разведка и освоение природных ископаемых, добыча и переработка морских биоресурсов определяют экономическое развитие региона в целом. Основу экономики Сахалинской области составляют рыбная, лесная и топливная отрасли промышленности. В последние годы, в связи с реализацией шельфовых проектов, динамичное развитие получила нефтедобывающая отрасль, что сказалось на значительном увеличении удельного веса промышленности в общем объеме валового регионального продукта.

Доля промышленного производства в валовом региональном продукте в 2014 году составляет 70,7%. В 2014 году индекс промышленного производства составил 105,5%.

В 2014 году в общем объеме отгруженной продукции доля добычи полезных ископаемых составляла 93,4%, обрабатывающих производств – 4,3%, производства и распределения электроэнергии – 2,3%.

За 2014 год угольными предприятиями Сахалинской области добыто 4 541 тыс. тонн угля, что на 704,6 тыс. тонн больше чем в 2013 году.

Выработка электроэнергии в 2014 году отраслевыми предприятиями составила 2 505,4 млн.кВт.ч или 98,75% к уровню прошлого год. Дальнейшее развитие островной энергетики связано

со строительством новой угольной электростанции ГРЭС-2. В 2014 году завершено проектирование станции.

Нефтегазовая отрасль играет ведущую роль в экономике Сахалинской области, и ее развитие является одним из основных факторов, определяющих экономический рост на территории области.

В настоящее время на суше о. Сахалин в разработку вовлечено более 95% разведанных запасов нефти. Большинство эксплуатируемых месторождений суши находится в завершающей стадии разработки.

Рыбохозяйственный комплекс Сахалинской области является основой экономики островного региона после нефтегазовой отрасли. Его доля в объеме промышленного производства составляет более 4%.

В Дальневосточном рыбохозяйственном бассейне занимает 1-е место по потенциалу береговых перерабатывающих производств (3 млн. тонн в год); 3-е место по объемам вылова водных биоресурсов (более 26%) и переработке и консервированию продукции после Камчатского и Приморского краев.

Вылов водных биоресурсов по Сахалинской области в 2014 году составил 726,76 тыс. тонн или 86,9% по отношению в аналогичному уровню прошлого 2013 года.¹

В 2014 году прирост активов банковского сектора в целом по России составил 35,2% против 16,0% в 2013 году. Сохранялись высокие темпы прироста кредитования. Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента.

Финансовый результат банковского сектора в России в 2014 году – прибыль в размере 589 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным.²

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 66,5%. (Таблица 13).

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

¹ Информация подготовлена с использованием данных с официального сайта Правительства Сахалинской области www.admsakhalin.ru

² Информация подготовлена с использованием данных с официального сайта Центрального Банка России www.cbr.ru

Бухгалтерский учёт иностранных операций.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2014 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и другими нормативными актами Банка России.

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT и унифицированных правил по международным расчетам.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года отражается нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления

Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в указанном положении и утвержденным в Учетной политике.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2014 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД. В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты отнесены: начисления по налогам за 2014, возврат начисленных процентов в связи с расторжением срочного вклада, отражение отложенных налогов, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Далее приведена расшифровка отраженных событий после отчетной даты.

Таблица 3

№ п/п	Наименование корректирующего события	Сумма (тыс. руб.)
1	Возврат начисленных процентов по срочному вкладу	10,0
2	Отражение кредиторской задолженности за комиссионные услуги	416,0
3	Отражение кредиторской задолженности за коммунальные услуги	44,0
4	Отражение кредиторской задолженности за услуги связи	11,0
5	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за коммунальные услуги	10,0
6	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за услуги связи	34,0
7	Отражение уплаченного налога на добавленную стоимость	22,0
8	Отражение расходов за прочие услуги	26,0
9	Отражение отложенного налогообложения	422,0
10	Отражение налога на прибыль	3398,0
11	Отражение отложенного налогообложения в корреспонденции с добавочным капиталом	2575,0

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка уменьшилась на 3 529 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) до отражения событий СПОД составили 1 108 549 тыс. руб., после отражения СПОД – 1 107 595 тыс. руб.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Изменения, внесенные в Положение № 385-П Указанием Банка России от 17.07.2014 г. № 3326-У, Указанием Банка России от 19.08.2014 г. № 3365-У, Указанием Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» не оказали существенного влияния на учетную политику Банка.

Изменения в учетную политику Банка планируются с 2016 года.

2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Перед составлением годовой отчетности проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2014 г.

По результатам инвентаризации статей баланса: основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расходов будущих периодов, расчетов с работниками по подотчетным суммам, расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами, материальным ценностям, учитываемым внесистемно, расхождений фактических остатков с данными учета не выявлено.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2014 г. проведены ревизии в операционной кассе Банка и Курильского филиала. Излишки и недостачи не выявлены.

Согласно учетной политике переоценка основных средств осуществляется не реже одного раза в три года. Текущая переоценка основных средств отражена в последний рабочий день 2014 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сахалинский региональный Центр по ценообразованию в строительстве», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана исходя из объективных рыночных данных с использованием трех подходов: затратного, сравнительного и доходного.

По состоянию на 01.01.2015 г. от всех банков-корреспондентов получены подтверждения остатков по счетам.

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 47423, составляет 1 466 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2014 года (330 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 1 136 тыс. руб., в основном, за счет отражения задолженности в соответствии с судебным решением. Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают требования к клиентам по судебным решениям – 64,12%. В 2013 году данный вид дебиторской задолженности у банка отсутствовал.

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 68,15% (2013 год: 55,22%) и обязательства по полученному НДС – 15,89% (2013 год: 20,96%).

2.8. 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 4

Наименование показателя	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	211 671	179 779
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	513 598	411 810
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 105 921	1 059 584
- Российской Федерации	37 505	26 485
- других странах	1 068 416	1 033 099
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 831 190	1 651 173

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 г.

составляет 75 315 тыс. руб. Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: ПАО "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 вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе с производными финансовыми инструментами.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. - по видам заемщиков, направлений деятельности банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 5

Наименование показателя	2014 г.	2013 г.
Межбанковские кредиты	1 317 741	1 064 176
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	243 000	267 000
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	158 995	167 205
Ипотечные жилищные кредиты	65 420	72 663
Иные кредиты физическим лицам	16 608	14 816
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 801 764	1 585 860
Резерв под обесценение кредитов	40 686	42 137
Итого кредиты	1 761 078	1 543 723
Депозиты в Банке России	450 000	549 000

Чистая ссудная задолженность возросла на 14,08% по отношению к 2013 году преимущественно за счет увеличения доли размещенных средств в межбанковские кредиты.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 6

Отрасль	2014 г.		2013 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	293 146	60.6	107 638	21.0
Строительство	59 000	12.2	273 350	53.4
Транспорт и связь	7 181	1.5	10 628	2.1
Обрабатывающие производства	0	0	3 000	0.6
Прочие	42 668	8.8	30 000	5.8
Физические лица	82 028	16.9	87 479	17.1
ИТОГО	484 023	100,0	512 095	100,0

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 7

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 задолж-ть	474 818	474 818	474 818	1 518 818	1 788 818	1 788 918	1 840 341	1 847 646	1 921 431	2 251 764

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 58.5% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования, до 20 дней в сумме 1 044 000 тыс. рублей и до 30 дней в сумме 270 000 тыс. рублей.

Активное размещение депозитов в Банке России и использование инструментов межбанковского кредитования являются следствием низкого уровня кредитоспособности

предприятий малого и среднего бизнеса на территории Сахалинской области, чрезмерной закредитованности населения и необходимости размещения Банком свободных денежных средств.

Банк кредитует предприятия и организации, физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области. В отчетном году был выдан кредит нерезиденту.

3.4. 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 01.01.2015 г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

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

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2015 г. отсутствуют.

3.8. 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.

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

Таблица 8

Наименование показателей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	155 553	9 021	1 948	846	2 927	170 295
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	194 915	21 737	5 394	1 534	2 927	226 507
Поступления		1 000			4 738	5 000
Выбытия		(1 941)		(74)	(5 082)	(7 097)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	(17 394)	(1 793)	(444)	(123)		(19 754)
Остаток на конец периода	177 521	19 003	4 950	1 337	2 583	205 394
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 362)	(12 716)	(3 446)	(688)		(56 212)
Амортизационные	(5 039)	(2 250)	(641)	(204)		(8 134)

отчисления						
Выбытия		1 625		50		1 675
Изменение стоимости в связи с переоценкой	4 639		327	58		5 915
Остаток на конец периода	(39 762)	(12 450)	(3 760)	(784)		(56 756)
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	137 759	6 553	1 190	553	2 583	148 638

Остаточная стоимость основных средств изменилась за год на 12,72%. Снижение стоимости обусловлено проведением переоценки по состоянию на конец отчетного года.

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

По состоянию на 01 января 2015 г. договорных обязательств по приобретению основных средств не имеется.

3.10. Информация о прочих активах.

Таблица 9

Наименование показателей	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	452	290
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	253	448
Расходы будущих периодов	660	596
Расчеты по налогам и сборам	74	0
Требования к клиентам по судебным решениям	940	-
Прочие	158	1 064
Итого	2 537	2 398
За вычетом резерва под обесценение	(956)	(113)
Итого прочие активы	1 581	2 285

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

Таблица 10

2014 год	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	859	363	76	283	0	1 581

3.11. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 11

Наименование показателей	2014 г.	2013 г.
Корреспондентские счета других банков	186	153
Итого средства других банков	186	153

За 31 декабря 2014 года остатки средств банка (счета «ЛОРО»), открытые ЗАО «Холмсккомбанк» составляют 186 тыс. руб., в том числе в рублях в сумме 98 тыс. руб. и долларах США в, рублевом эквиваленте 88 тыс. руб.

В 2014 и 2013 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

3.12. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 12

Наименование	2014 г.	2013 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3 965	11 239
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	2 386 602	2 500 658
Депозиты	202 709	242 001

Физические лица		
Текущие счета/ вклады до востребования	188 696	123 109
Срочные вклады	297 518	204 757
Итого средства клиентов	3 079 490	3 081 764

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 13

Отрасль	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	362 101	11.8%	433 417	14.1%
Оптовая и розничная торговля	201 109	6.5%	124 236	4.0%
Строительство	927 243	30.1%	104 992	3.4%
Транспорт и связь	187 905	6.1%	49 090	1.6%
Рыболовство и рыбоводство	568 222	18.5%	1 064 202	34.5%
Прочие	346 696	11.3%	977 961	31.7%
Физические лица	486 214	15.7%	327 866	10.6%
Итого средства клиентов	3 079 490	100,0	3 081 764	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (73.0%) , заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь, торговля.

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

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2015 г. отсутствуют.

3.14. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 14

Наименование показателей	2014 г.	2013 г.
Налоги к уплате	1 818	2 581
Доходы будущих периодов	34	47
Задолженность перед покупателями, поставщиками	513	486
Прочие	470	302
Расчеты с прочими кредиторами	8	19
Итого прочие обязательства	2 843	3 435

По строке «Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил, в том числе налог на имущество в сумме 824 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 986 тыс. руб.

По строке «прочие» отражены: средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 445 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам – 25 тыс.руб.

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

Таблица 15

2014 год	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	1 721	693	82	347	0	2 843

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

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 16

№	Участники	за 31.12.2014	за 31.12.2013
---	-----------	---------------	---------------

п/п		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбак»	391 140	85,59	210 313	75,87
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	2 754	1,00
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	Итого	457 000	100,0	277 186	100,0

По решению общего собрания участников общества от 07.04.2014 г. произведен дополнительный взнос денежными средствами участником общества ЗАО «Курильский рыбак». В августе 2014 г. ЗАО «Курильский рыбак» выкупил доли трех прочих участников, за счет чего и изменились размеры долей. По состоянию на 01.01.2015 г. доли участников оплачены полностью, отсутствуют доли, принадлежащие Банку, участники не заявляли о выходе из состава участников.

3.16. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

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

Таблица 17

Наименование показателя	2014 г.	2013 г.
Отложенное налоговое обязательство	16 671	0
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	698	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	19 912	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 947	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 прибылях и убытках.

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

Таблица 18

Наименование показателя	2013	Изменение	2014
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 137	-1 451	40 686
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	113	843	956
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 541	7 052	8 593

Уменьшение резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2014 году на сумму 1 451 тыс. рублей связано с уменьшением задолженности.

Также в 2014 году за счет резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности списана задолженность, признанная безнадежной в сумме 8 565 тыс.руб. Резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям увеличились на 843 тыс. рублей за счет формирования резерва под требования, отраженные по судебному решению.

Увеличение резервов по условным обязательствам кредитного характера за 2014 год произошло за счет роста объема выданных банковских гарантий и увеличения лимитов неиспользованных кредитных линий.

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

Таблица 19

Показатель	2014	2013
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 266 157	496 081
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 263 136	496 575
Итого	3 021	(494)

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

Таблица 20

Наименование налога	2014	2013
Налог на имущество	3 482	3 566
Налог на добавленную стоимость	1 986	2 642
Транспортный налог	33	33
Уплаченная госпошлина	375	85
Налог на прибыль	25 746	11 502
Отложенный налог на прибыль	(3 947)	-
Итого	27 675	17 828

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 21

Наименование показателей	2014	2013
Расходы на персонал	94 216	84 519
в т.ч. вознаграждение работникам	76 848	68 744
Амортизация основных средств	8 135	7 535
Расходы по операционной аренде	2 159	2 608
Расходы, связанные с содержанием имущества	8 899	6 878
Профессиональные услуги: в том числе	6 514	5 749
- услуги охраны	1 082	944
- услуги связи	4 818	4 179
- аудиторские услуги	400	371
- обучение и переподготовка кадров	35	41
- прочие профессиональные услуги	179	214
Прочие управленческие услуги	1 306	1 190
Страхование депозитов	1 990	1 868
Прочие	426	278
Итого прочих операционных расходов	123 645	110 625

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 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном году 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 22

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2015г.	Фактическое значение на 01.01.2014г.
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 10	43,7	53,9

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Органы управления общества (Совета Банка, Правление и Председатель Правления) участвуют в определении и мониторинге, оценке эффективности управления, существенных для Банка рисков. Совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств, ежеквартально оценивает эффективность управления достаточности собственных средств (капитала).

С целью увеличения базового капитала в рамках стратегии на 2014-2016 годы участниками общества принимались решения о направлении чистой прибыли на пополнение резервного фонда. Так, финансовый результат за 2013 год в размере 40 290 тыс. рублей был направлен на увеличение резервного фонда. Базовый капитал по состоянию на 01.01.2015 г. равен 930 694 тыс. руб. Он сложился из 457 000 тыс. рублей взносов в уставный капитал и 473 694 тыс. рублей резервного фонда.

Таблица 23

Наименование	За 31.12.2014	За 31.12.2013
Основной капитал	930 694	710 590
Дополнительный капитал	176 901	156 227
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 107 595	866 817

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

Таблица 24

Наименование	Фактический за 31.12.2014
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 107 595
Дополнительный капитал	176 901
Основной капитал, в т.ч.:	930 694
Базовый капитал	930 694
Добавочный капитал	0

В 2014 году Банк успешно выполнил поставленную Стратегией развития Банка «ИТУРУП» (ООО) на 2014-2016 годы задачу. Сохранение преемственности Стратегии развития Банка «ИТУРУП» (ООО) на 2014-2016 годы позволит укрепить позиции Банка в банковском секторе на территории Сахалинской области и продолжить курс по увеличению конкурентоспособности Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихя у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

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

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихя ограничений по их использованию.

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию в отчетном году отсутствовали.

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

7.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляют: Общее собрание участников, Совет Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельным коллегиальным органом управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет.

Банком разработан и утвержден целый комплекс внутренних документов, регламентирующих процессы управления банковскими рисками. Указанные документы подвергаются периодическому пересмотру с учетом требований действующего законодательства и изменений во внешней среде.

Общее собрание участников Банка утверждает совокупный уровень риска, который фиксируется в Стратегии развития Банка, делегирует полномочия Совету Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, а также закрепляет в Уставе Банка общие положения по осуществлению внутреннего контроля и управлению банковскими рисками.

Совет Банка утверждает основополагающие документы по управлению банковскими рисками: общее положение по управлению банковскими рисками, положения по управлению отдельными видами банковских рисков, внутренние документы по связанному кредитованию, по предотвращению конфликта интересов, по обеспечению информационной безопасности, по осуществлению внутреннего контроля. В компетенцию Совета Банка входит: утверждение организационной структуры Банка, предельных значений по рискам (лимитов); формирование кредитного комитета; контроль за функционированием эффективной системы управления банковскими рисками; осуществление анализа и оценки эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами, управления всеми существенными для Банка банковскими рисками; осуществление оценки банковских рисков; обеспечение создания системы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

Правление Банка утверждает методики по выявлению и оценке банковских рисков, типовые формы договоров и документов, положения о подразделениях Банка и иные внутренние документы Банка в пределах своей компетенции. Правление осуществляет текущий контроль за системой управления банковскими рисками, реализует стратегию управления банковскими рисками, координирует работу структурных подразделений Банка, обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей.

Председатель Правления утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции сотрудников Банка, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений органов управления Банка, осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, мониторинг банковских рисков.

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, рассматривает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита проводят плановые и внеплановые проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности Банка установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке, осуществляет последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений, осуществляет оценку банковских рисков.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- обеспечивает проведение идентификации и оценки внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных Стратегией развития Банка целей (выявление и мониторинг уровня банковских рисков);
- осуществляет управление банковскими рисками;
- проводит мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками;
- осуществляет текущий контроль банковских рисков;
- проводит сбор и систематизацию информации о деятельности Банка в целях управления банковскими рисками;
- разрабатывает меры по минимизации банковских рисков;
- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления банковскими рисками;
- вырабатывает адекватные процедуры управления банковскими рисками, методики оценки банковских рисков;
- проводит анализ и оценку эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами Банка процедур управления банковскими рисками;
- участвует в разработке и согласовании внутренних документов Банка в области управления банковскими рисками;
- осуществляет оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета Банка;
- проводит мониторинг и оценку решений по принятию определенных банковских рисков, мер, направленных на смягчение банковских рисков, и соответствия принимаемых решений совокупному уровню банковских рисков, внутренним документам Банка, решениям органов управления Банка, законодательству Российской Федерации;
- доводит информацию о выявленных рисках до органов управления Банка:
 - ежеквартально отчитывается об уровне банковских рисков (отдельно по каждому виду банковского риска) посредством предоставления отчетов Председателю Правления и Совету;
 - не позднее 15 календарных дней по окончании финансового года руководитель службы управления рисками проводит оценку состояния системы управления рисками в Банке и направляет результаты такой оценки органам управления Банка. Оценка системы управления рисками оформляется на бумажном носителе в виде справки. Данная справка направляется для рассмотрения Совету Банка, Правлению Банка и Председателю Правления.
- консультирует сотрудников Банка, органы управления Банка в области управления банковскими рисками;
- иные функции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Иные подразделения Банка осуществляют выявление, идентификацию, управление, мониторинг и анализ банковских рисков в пределах и порядке, предусмотренных во внутренних документах Банка. Процесс управления банковскими рисками охватывает подавляющее большинство сотрудников Банка, за исключением технического персонала.

7.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Стратегия управления рисками Банка учтена в Положении по управлению банковскими рисками и положениями по управлению отдельными видами банковских рисков, утверждаемых Советом Банка с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими показателями.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Основными целями управления банковскими рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; недопущение вовлечения Банка в осуществления противоправной деятельности, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, основываясь на требованиях Банка России, так и при помощи внутренних методик. При разработке внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В качестве способов управления банковскими рисками, используемых в Банке, можно выделить следующие: стандартизация порядка предоставления банковских услуг, диверсификация, избежание, лимитирование, разграничение компетенции, резервирование, мониторинг и контроль.

7.5. Политика в области снижения рисков.

С целью снижения рисков Банк использует различные способы. Риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. Для компенсации различных форм рисков Банк может использовать и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Подразделениями Банка, в том числе, службой внутреннего контроля, отделом анализа и отчетности, формируются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневные отчеты составляются о рисках достаточности капитала, обязательных нормативах и валютной позиции Банка.

Ежедневный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции. Данный отчет формируется с начала месяца.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, риску материальной мотивации персонала и нефинансовым рискам; оценивается риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры.

7.7. 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 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели).

В течение отчетного года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию на 01.01.2015 г.

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2014
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	21.5	20.7
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	96.3	95.8
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	0.6	4.3
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0.3	0.2

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 26

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.01.2015 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2014 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	7	8	9	10	11	12	13	14
I	Активы	12 245 545	0	1 071 454	0	2 119 208	0	1 033 099	0
1	Средства в кредитных организациях	37 505	0	1 068 416	0	26 485	0	1 033 099	0
2	Чистая ссудная задолженность	2 208 040	0	3 038	0	2 092 723	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	3 059 980	4	19 878	17	3 056 552	4 451	20 791	123
5	Средства кредитных организаций	186	0	0	0	153	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 059 794	4	19 675	17	3 056 399	4 451	20 791	123
6.1	вклады физических лиц	485 990	4	203	17	322 084	4 451	1 208	123
	Внебалансовые обязательства кредитного характера	487 116	0	0	0	101 842	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	442 725	0	0	0	81 103	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	44 391	0	0	0	20 739	0	0	0

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2015 г.		Прирост/снижение по отношению к 2013 году
		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:	424 616	20.0	401 995	17.85	-22621
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0	
1.2	обрабатывающие производства	3 000	0.14	0	0	-3000
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0	
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00	0	0	
1.5	Строительство	273 350	12.88	59 000	2.62	-214 350
1.6	транспорт и связь	10 628	0.50	7 181	0.32	-3 447
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 638	5.07	293 146	13.02	+185 508
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0		
1.9	прочие виды деятельности	30 000	1.41	42 668	1.89	+12 668
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	157 616	7.42	158 995	7.06	+1 379
2.1	индивидуальным предпринимателям	43 062	2.03	46 141	2.05	+3 079
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	87 479	4.12	82 028	3.64	-5 451
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	74 636	3.52	65 420	2.91	-9 216
3.1.1	ипотечные кредиты	72 663	3.42	64 995	2.89	-7 668
3.2	автокредиты	210	0.01	0	0	-210
3.3	иные потребительские кредиты	12 633	0.60	16 608	0.74	+3975
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 062 000	50.02	1 317 741	58.52	+255 741
5	Депозиты, размещенные в Банке России	549 000	25.86	450 000	19.99	-99 000
ИТОГО		2 123 095	100.00	2 251 764	100	+128 669

7.8. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.01.2015 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 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.

7.9. 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 28

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2014 г.	2013 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	751 644	1 179 396
Резервы по активам I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 164 312	1 915 742
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	432 863	383 148
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	28	184
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	14	92
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 333 786	906 969
Резервы под активы IV-й группы риска	41 642	42 250
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 292 144	864 719
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 725 021	1 247 959
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	487 116	101 842
Условные обязательства кредитного характера без риска	44 391	20 739
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	442 725	81 103
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8 593	1 541
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	437 143	91 162

7.10. 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. По результатам деятельности Банка за 2014 год имеется просроченная ссудная задолженность в сумме 21 077 тыс.руб., что составляет 0,94% от общей суммы задолженности по ссудам.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 50,6%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды - 51,8%.

Таблица 29

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.2015 года, тыс. руб.		На 01.01.2014 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	2 251 764	158	2 134 860	1 024
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и	0	0	0	0

	процентам по данным ссудам				
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	21 077	0	0	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1 767 741	158	1 613 176	1 024
6.2	II	456 946	0	491 018	0
6.3	III	6 000	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	0	0	9 589	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	40 686	X	42 137	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	40 686	X	42 137	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	40 686	0	42 137	0
9.1	II	16 609	0	11 471	0
9.2	III	3 000	0	0	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	21 077	0	30 666	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет увеличения ссудной задолженности I категории качества на 9.6%, что обусловлено незначительным увеличением объемов размещения денежных средств в межбанковские кредиты и в депозиты Банка России. Кредиты на льготных условиях в течение 2014 года не предоставлялись.

В 2014 году произошло погашение сумм активов (требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)) за счет сформированного резерва.

Банком проводится работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств – поручителями погашена часть задолженности перед Банком.

По состоянию на 01.01.2015 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 98.80% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 30

Категория качества	Остаток на 01.01.2015г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.2014г.	Сформированный резерв
1	-	-	37 964	-
2	487 116	8 593	60 402	811
3	-	-	3 476	730
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	487 116	8 593	101 842	1 541

7.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 31

Наименование	2014 год	2013 год
Поручительства	635 860	1 073 393
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	640 064	338 060
в том числе недвижимость	628 802	285 494
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 01.01.2015 г. без учета принятого обеспечения.

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

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает процентный, фондовый и валютный риски. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Банк не заключает сделки по покупке/продаже ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

В качестве принимаемых мер по минимизации процентного и фондового риска можно выделить:

- поддержание знака разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

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

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

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2014 года составила:

Таблица 32

За 31 декабря 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	588 913	124 025	1 813	10 518	725 269
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 217	-	-	-	26 217
Средства в других банках	20 083	1 052 049	20 677	13 112	1 105 921
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 207 337	3 741	-	-	2 211 078

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 638	-	-	-	148 638
Отложенный налоговый актив	698	-	-	-	698
Прочие активы	1 581	-	-	-	1 581
Итого активов	2 993 467	1 179 815	22 490	23 630	4 219 402
Средства других банков	98	35	-	53	186
Средства клиентов	1 934 209	1 106 589	21 632	17 060	3 079 490
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 398				3 398
Отложенное налоговое обязательство	16 671				16 671
Прочие обязательства	2 843	-	-	-	2 843
Сформированные резервы	8 593	-	-	-	8 593
Итого обязательств	1 965 812	1 106 624	21 632	17 113	3 111 181
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014 года	1 027 655	73 191	858	6 517	1 108 221
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	860 986	-2 348	460	8 268	867 366
Обязательства кредитного характера	487 116	-	-	-	487 116

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 01.01.2015 г. - 7,3%).

В 2014 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск) и т.д.

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

Таблица 33

Наименование	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	46 532	70 017	104 531
Чистые непроцентные доходы	13 460	7 554	-2 019
Комиссионные доходы	76 470	73 872	71 321
Доход	136 462	151 443	173 833

Операционный риск составил 23 087

Ниже представлена информация по размеру операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

Таблица 34

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

Операционный риск составил 21 335.

Различие значений чистых непроцентных доходов за 2011 год вызвано изменениями порядка расчета операционного риска, утвержденного в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П о порядке расчета размера операционного риска".

Величина операционного риска в 2014 году признана допустимой.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

Передача потерь от реализации операционного риска.

Данный метод заключается в передаче всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

Принятие операционного риска.

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

8. Операции со связанными сторонами.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами за 2014 год составили 225 000 тыс. рублей.

Далее указаны остатки на конец 2014 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 35

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы на конец года	-	-	-	-
Средства клиентов	448 398	-	-	549 374
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	7 149	-	-	162 945
Процентные расходы за год	3 166	-	-	1 105
Комиссионные доходы	13 807	-	-	16 267
Процентные доходы	5 595	-	-	595

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 770	-	-	(8 451)
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 36

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2014 год	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	22 446,0	69,8%
2	Премии и поощрительные надбавки	6 756,7	21,0%
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск и прочие)	2 470,8	7,7%
4	Выходные пособия	473,8	1,5%
5	Общий объем выплат	32 147,3	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	31 673,5	98,5%
7	Страховые взносы	4 367,0	-
8	Общая численность персонала (чел.)	78	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	10	-

Компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала в 2014 году сложились в сумме 621 тыс. руб., что составляет 0,8 % от общего объема выплат. К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсации расходов по проезду в отпуск.

Вознаграждение управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений персоналу в 2014 г. составило 41,4% против 40,9% в 2013 году.

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

«06» марта 2015г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена на очередном общем собрании участников. (Протокол № б/н от «17» апреля 2015г.)