

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

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

Годовая отчетность, составленная за отчетный период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г, размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе «Финансовая отчетность» 30 апреля 2015г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения об организации.

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

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

1.2. Информация о наличии структурных подразделений.

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

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

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

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

1.4. Отчетный период и единицы измерения.

Отчетный период – с 01.01.2015г. по 31.03.2015г.

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

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

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

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.04.2015 г.</i>	<i>На 01.01.2015 г.</i>	<i>На 01.04.2014г.</i>
Балансовая стоимость активов	3 972 503	4 219 402	4 831 058
Кредитный портфель	1 882 495	2 251 764	2 186 019
Привлеченные средства	2 801 169	3 079 676	3 936 763
Доходы Банка	1 782 305	2 831 453	521 934
Расходы Банка	1 747 687	2 737 615	501 496
Чистая прибыль	34 618	93 838	20 438

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 апреля 2015 года составляет 2 801 169 тыс. руб., в том числе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 2 258 750 тыс. руб., физических лиц и индивидуальных предпринимателей 542 230 тыс. руб. Уменьшение активов баланса составило 17,8% относительно 01.04.2014 г., 5,9% относительно 01.01.2015 г. Кредитный портфель уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 13,9%, по сравнению с 01.01.2015 на 16,4%.

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

Таблица 2

Наименование показателя	На 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	42 585	32 333
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 284	2 202
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 580	320
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	20 482	16 361
Комиссионные расходы	2 414	1 707
Изменение резерва по прочим потерям	-126	-13
Прочие операционные доходы	50	35
Операционные расходы	29 251	25 763
Прибыль до налогообложения	40 190	23 768
Возмещение (расход) по налогам	5 572	3 330
Прибыль после налогообложения	34 618	20 438

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 1 квартал 2015 г. – прибыль в сумме 34 618 тыс. руб., что на 14 180 тыс. руб. больше финансового результата за 1 квартал 2014 г.

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

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, промышленности, строительства, транспорта и связи и торговли составляет 75.72%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года и основных положений учетной политики банка.

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

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Промежуточная

бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности осуществления своей деятельности в будущем.

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

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств.

Таблица 3

Наименование показателя	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Наличные средства	229 033	211 671	240 710
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	353 735	513 598	770 285
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 385 038	1 105 921	1 466 429
- Российской Федерации	18 224	37 505	18 102
- других странах	1 366 814	1 068 416	1 448 327
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 967 806	1 831 190	2 477 424

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 91 050 тыс. руб. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях относительно 01.04.2014г. уменьшились на 22,3%, относительно 01.01.2015 увеличились на 7,4%, что связано с изменением остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (раздел 3.11). Остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составили на 01.04.2015г. – 41 623 тыс. рублей. 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 и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Таблица 4

Наименование показателя	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	659 536	1 317 741	1 694 373
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	217 200	243 000	255 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	118 441	158 995	157 519
Ипотечные жилищные кредиты	62 856	65 420	65 732
Иные кредиты физическим лицам	14 462	16 608	13 395
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 072 495	1 801 764	2 186 019
Резерв под обесценение кредитов	70 271	40 686	41 266
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 002 224	1 761 078	2 144 753
Депозиты в Банке России	810 000	450 000	0

Чистая ссудная задолженность сократилась на 53,28% по отношению к 01.04.2014г., на 43,09 относительно 01.01.2015г. Активно размещаются средства в депозиты Банка России. Депозиты, размещенные в Банке России составляют 43,03% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности. Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 35,04% от общей суммы ссудной задолженности.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	244 960	59,32	293 146	60,6	97 009	19,73
Строительство	59 000	14,29	59 000	12,2	263 486	53,60
Транспорт и связь	7 013	1,70	7 181	1,5	9 435	1,92
Обрабатывающие производства	-	-	0	0	3 000	0,61
Прочие	24 668	5,97	42 668	8,8	39 589	8,05
Физические лица	77 318	18,72	82 028	16,9	79 127	16,09
ИТОГО	412 959	100,00	484 023	100,0	491 646	100,00

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 6

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 257 995	1 310 613	1 496 913	1 496 913	1 496 913	1 512 348	1 512 531	1 582 660	1 591 750	1 882 495

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозиты, размещенные в Банке России, представляют собой краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования и до 5 дней в сумме 1 469 536 тыс. рублей.

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

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

Вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.04.2015г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2015 г. информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях отсутствует.

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

По состоянию на 01.04.2015 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.04.2015 г. отсутствуют.

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

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

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

Таблица 7

Наименование показателей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	137 759	6 553	1 190	553	2 583	148 638
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	177 521	19 003	4 950	1 337	2 583	205 394
Поступления		124			622	3 757
Выбытия		(70)			(905)	(4 249)
Остаток на конец периода	177 521	19 057	4 950	1 337	2 300	205 165
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 762)	(12 450)	(3 760)	(784)		(56 756)
Амортизационные отчисления	(1 107)	(486)	(146)	(37)		(1 776)
Выбытия		70				70
Остаток на конец периода	(40 869)	(12 866)	(3 906)	(821)		(58 462)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2015 года	136 652	6 191	1 044	516	2 300	146 703

Остаточная стоимость основных средств изменилась за 1 квартал 2015 года незначительно, на 1,3%.

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

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

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01 января 2015 г. и отражена в балансе за 2014 г.

3.9. Информация о прочих активах.

Таблица 8

Наименование показателей	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	395	452	379
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	267	253	150

Расходы будущих периодов	911	660	910
Расчеты по налогам и сборам	61	74	233
Требования к клиентам по судебным решениям	886	940	0
Прочие	1 731	158	429
Итого	4 251	2 537	2 101
Резерв под обесценение	(903)	(956)	(31)
Итого прочие активы	3 348	1 581	2 070

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

Таблица 9

На 01.04.2015 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	месяцев от 6 до 12	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	2 525	398	166	259	0	3 348

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Корреспондентские счета других банков	189	186	159
Итого средства других банков	189	186	159

На 01 апреля 2015 года остатки средств банка (счета «ЛОРО»), открытые ЗАО Холмскомбанк составляют 189 тыс. руб., в том числе в валюте РФ в сумме 98 тыс. руб. и иностранной валюте в рублевом эквиваленте 91 тыс. руб.

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета	1 609	3 965	4 086
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета	2 253 243	2 386 602	3 515 398
Депозиты	119 963	202 709	2 378
Физические лица			
Текущие счета/ вклады до востребования	241 285	188 696	155 239
Срочные вклады	184 880	297 518	225 606
ВСЕГО средства клиентов	2 800 980	3 079 490	3 936 604

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	541 661	19,34	362 101	11,8%	858 471	21,81
Оптовая и розничная торговля	162 964	5,81	201 109	6,5%	87 931	2,24
Строительство	619 811	22,13	927 243	30,1%	206 370	5,24
Транспорт и связь	132 112	4,72	187 905	6,1%	955 420	24,27
Рыболовство и рыбоводство	664 313	23,72	568 222	18,5%	1 049 129	26,65
Прочие	253 954	9,07	346 696	11,3%	398 438	10,12
Физические лица	426 165	15,21	486 214	15,7%	380 845	9,67
Итого средства клиентов	2 800 980	100,0	3 079 490	100,0	3 936 604	100,0

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля.

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

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.04.2015 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Налоги к уплате	1 599	1 818	609
Доходы будущих периодов	30	34	37
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	513	0
Прочие	1 421	470	4 206
Расчеты с прочими кредиторами	2	8	2
Итого прочие обязательства	3 052	2 843	4 854

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 779 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 812 тыс. руб.

По строке «Прочие» отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 215 тыс. руб., обязательства по расчетам с клиентами банка по покупке-продаже иностранной валюты – 744 тыс. руб., средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 437 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам – 25 тыс. руб.

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

Таблица 14

На 01.04.2015 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	2 055	589	78	330	0	3 052

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

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

3.15. 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 15

Наименование показателя	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Отложенное налоговое обязательство	16 671	16 671
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	698	698

Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	19 912	19 912
--	--------	--------

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Таблица 16

Наименование показателя	На 01.01.2015г.	Изменение	На 01.04.2015г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	40 686	29 585	70 271
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	956	-53	903
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8 593	180	8 773

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 1 квартал 2015 года увеличились на 59,15%, что обусловлено созданием резерва на возможные потери по межбанковским кредитам.

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

Таблица 17

Показатель	На 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 524 209	439 589
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 521 629	439 269
Итого	2 580	320

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

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

Таблица 18

Наименование налога	На 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Налог на имущество	779	0
Налог на добавленную стоимость	455	459
Транспортный налог	8	0
Налог на прибыль	4 330	2 850
Уплаченная госпошлина	0	21
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	5 572	3 330

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 19

Наименование показателей	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014 г.
Расходы на персонал	22 735	19 088
в т.ч. вознаграждение работникам	17 633	14 804
Амортизация основных средств	1 776	2 060
Расходы по операционной аренде	510	583

Расходы, связанные с содержанием имущества	1 571	2 070
Профессиональные услуги: в том числе	1 648	1 328
- услуги охраны	284	269
- услуги связи	1 362	1 059
- аудиторские услуги	0	0
- обучение и переподготовка кадров	0	0
- прочие профессиональные услуги	2	0
Прочие управленческие услуги	422	288
Страхование	589	343
Прочие	0	3
Итого прочих операционных расходов	29 251	25 763

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года увеличились на 13,5%. Снижение амортизационных отчислений на 13,8 % относительно 01.04.2014г. обусловлено проведением переоценки в конце 2014 года.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2015г.	Фактическое значение за 31.12.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	51,1	38,3
2	Достаточность основного капитала	>5,5	51,1	38,3
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	59,3	43,7

В течение 1 квартала 2015 г. Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Базовый капитал по состоянию за 31.03.2015 г. равен 930 694 тыс. руб. Он сложен из 457 000 тыс. рублей взносов в уставный капитал, 473 694 тыс. рублей резервного фонда. За 1 квартал 2015 г. его величина не изменилась.

Таблица 21

Наименование	За 31.03.2015 г.	За 31.12.2014
Основной капитал	930 694	930 694
Дополнительный капитал	211 263	176 901
Суммы, вычитаемые из капитала	-	0
Итого нормативного капитала	1 141 957	1 107 595

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

Таблица 22

Наименование	Фактический за 31.03.2015 г.	Фактический за 31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 141 957	1 107 595
Дополнительный капитал	211 263	176 901
Основной капитал, в т.ч.:	930 694	930 694
Базовый капитал	930 694	930 694
Добавочный капитал	0	0

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

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

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

В течение отчетного периода обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию за 31.03.2015 г.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2015 г.	Фактическое значение за 31.12.2014 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	22,6	21,5
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	76,4	96,3
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	0,3	0,6
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,3	0,3

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 24

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 31.03.2015 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств за 31.03.2014 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	1 828 537	0	1 765 623	0	2 162 855	0	1 448 327	0
1	Средства в кредитных организациях	18 224	0	1 366 814	0	18 102	0	1 448 327	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 810 313	0	1 911	0	2 144 753	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	2 779 108	2 402	19 643	16	3 913 661	1 858	21 241	3
5	Средства кредитных организаций	189	0	0	0	159	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 778 919	2 402	19 643	16	3 913 502	1 858	21 241	3
6.1	вклады физических лиц	423 564	2 402	183	16	377 303	1 858	1 681	3

III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	522 088	0	0	0	182 541	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	456 154	0	0	0	157 359	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	65 934	0	0	0	25 182	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	За 31.03.2015 г.		За 31.03.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 1 кварталу 2014 года
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	5	6	7	8	10
1	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	335 641	17,83	412 519	18,87	-76 878
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0,00	3 000	0,14	-3 000
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00	0
1.5	Строительство	59 000	3,13	263 486	12,05	-204 486
1.6	транспорт и связь	7 013	0,37	9 435	0,43	-2 422
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	244 960	13,01	97 009	4,44	147 951
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0,00	0
1.9	прочие виды деятельности	24 668	1,31	39 589	1,81	14 921
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	195 759	10,40	157 519	7,21	38 240
2.1	индивидуальным предпринимателям	34 630	1,84	35 608	1,63	-978
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	77 318	4,11	79 127	3,62	-1 809
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	63 081	3,35	67 185	3,07	-4 104
3.1.1	ипотечные кредиты	62 856	3,34	65 732	3,01	-2 876
3.2	автокредиты	0	0,00	150	0,01	-150
3.3	иные потребительские кредиты	14 237	0,76	11 792	0,54	2 445
4	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	659 536	35,03	1 694 373	77,51	-1 034 867
5	Депозиты, размещенные в Банке России	810 000	43,03	0	0,00	+810 000
ИТОГО		1 882 495	100,00	2 186 019	100,00	-303 554

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.04.2015 г. качество кредитного портфеля

(отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 3,7%.

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

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

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

Таблица 26

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	За 31.03.2015 г.	За 31.12.2014 г.	За 31.03.2014 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 436 122	751 644	1 048 802
Резервы по активам I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 831 783	2 164 312	2 881 039
Резервы под активы II-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	366 356	432 863	576 208
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	415	28	0
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	208	14	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	797 180	1 333 786	946 242
Резервы под активы IV-й группы риска	71 174	41 642	41 297
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	726 006	1 292 144	904 945
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 092 570	1 725 021	1 439 855
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	522 088	487 116	182 541
Условные обязательства кредитного характера без риска	65 934	44 391	25 182
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	456 154	442 725	157 359
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8 773	8 593	1 637
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	449 872	437 143	187 229

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

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2015 года равна 21 077 тыс. руб., что составляет 1,12% от общей суммы задолженности по ссудам.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды составляет 30%.

Таблица 27

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.04.2015 года, тыс. руб.		На 01.04.2014 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 882 495	0	2 186 019	0
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	21 077	0	21 077	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	813 918	0	1 694 373	0
6.2	II	1 040 898	0	460 980	0
6.3	III	6 602	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	70 271	X	41 266	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	70 271	X	41 266	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	70 271	0	41 266	0
9.1	II	46 068	0	10 600	0
9.2	III	3 126	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 снижения ссудной задолженности I категории качества на 51,97%, что обусловлено отражением размещенных денежных средств в межбанковские кредиты во II категорию качества. Кредиты на льготных условиях в течение I квартала 2015 года не предоставлялись.

По состоянию за 31.03.2015 г. резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов в размере 100% от расчетного размера резерва по всем категориям качества. Кредиты, классифицированные по I и II категории качества, составляют 98,53% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 28

Категория качества	Остаток за 31.03.2015г.	Сформированный резерв	Остаток за 31.03.2014г.	Сформированный резерв
1	-	-	47 495	-
2	522 088	8 773	135 046	1 637
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	522 088	8 773	182 541	1 637

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 29

Наименование	За 31.03.2015 г.	За 31.03.2014 г.
Поручительства	631 819	1 063 076

принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	642 634	410 080
в том числе недвижимость	633 939	360 794
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 за 31.03.2015 г. без учета принятого обеспечения.

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

По состоянию за 31.03.2015г. размер рыночного риска для Банка равен 89 532 тыс.руб.

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

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

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

Позиция Банка по валютам за 31 марта 2015 года составила:

Таблица 30

За 31 марта 2015 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	444 785	125 363	1 681	10 939	582 768
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 623	-	-	-	41 623
Средства в других банках	7 309	1 343 087	19 430	15 212	1 385 038
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 755 718	56 506	-	-	1 812 224
Требования по текущему налогу на прибыль	101	-	-	-	101
Отложенный налоговый актив	698	-	-	-	698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 703	-	-	-	146 703
Прочие активы	3 348	-	-	-	3 348
Итого активов	2 400 285	1 524 956	21 111	26 151	3 972 503
Средства других банков	98	36	-	55	189
Средства клиентов	1 318 384	1 448 407	19 863	14 326	2 800 980
Отложенное налоговое обязательство	16 671	-	-	-	16 671
Прочие обязательства	3 052	-	-	-	3 052
Сформированные резервы	8 773	-	-	-	8 773
Итого обязательств	1 346 978	1 448 443	19 863	14 381	2 829 665
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2015 года	1 053 307	76 513	1 248	11 770	1 142 838
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2014 года	884 001	-2 460	-460	6 723	887 804
Обязательства кредитного характера	522 088	-	-	-	522 088

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента (по состоянию на 01.04.2015 г. – 7,8%).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2015 г.

Таблица 31

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.

Величина операционного риска в 1 квартале 2015 года признана допустимой.

7. Операции со связанными сторонами.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами в 1 квартале 2015 году отсутствовали.

Далее указаны остатки за 31 марта 2015 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 32

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы за 31.03.2015	-	-	-	-
Средства клиентов:	494 394	-	-	991 623
Гарантии, выпущенные Банком за 31.03.2015 г.	3 946	-	-	162 945
Процентные расходы за 1 квартал 2015 г.	2 447	-	-	229
Комиссионные доходы	2 244	-	-	5 530
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	688	-	-	2 248
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 33

№ п/п	Виды вознаграждений	За 1 квартал 2015 года	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	6230,8	97,6%
2	Премии и поощрительные надбавки	0	-
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск и прочие)	21,0	0,3%
4	Выходные пособия	133,7	2,1%
5	Общий объем выплат	6385,5	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	6251,8	97,9%
7	Страховые взносы	1539,3	-
8	Общая численность персонала (чел.)	79	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	9	-

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

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

И.о.Председателя Правления

Ри Кым Суни

И.о. главного бухгалтера

Д.М.Крупников

«14» мая 2015 г.