

**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.

Отчётный период – с 01.01.2015г. по 30.06.2015г.

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 01.07.2015 г.</i>	<i>На 01.01.2015 г.</i>	<i>На 01.07.2014г.</i>
Балансовая стоимость активов	4 446 099	4 219 402	3 016 251
Кредитный портфель	1 882 277	2 251 764	1 594 626
Привлеченные средства	3 259 587	3 079 676	1 918 007
Доходы Банка	4 842 589	2 831 453	1 097 903
Расходы Банка	4 792 006	2 737 615	1 048 229
Чистая прибыль	50 583	93 838	49 674

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 3 259 587 тыс. руб., в том числе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 2 717 894 тыс. руб., физических лиц и индивидуальных предпринимателей 541 693 тыс. руб. Увеличение активов баланса составило 47,4% относительно 01.07.2014 г., 5,4% относительно 01.01.2015 г. Кредитный портфель увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 18,0%, по сравнению с 01.01.2015 уменьшился 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 01.07.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	83 169	74 946
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 731	4 712
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 434	-121
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	42 119	36 462
Комиссионные расходы	5 062	3 868
Изменение резерва по прочим потерям	1 130	-347
Прочие операционные доходы	406	115
Операционные расходы	65 459	52 277
Прибыль до налогообложения	62 600	59 622
Возмещение (расход) по налогам	12 017	9 948
Прибыль после налогообложения	50 583	49 674

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 6 месяцев 2015 г. – прибыль в сумме 50 583 тыс. руб., что на 909 тыс. руб. больше финансового результата за 2 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 79.23%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Наличные средства	218 851	211 671	194 432
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	303 940	513 598	476 963
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 932 621	1 105 921	587 756
- Российской Федерации	18 755	37 505	17 369
- других странах	1 913 866	1 068 416	570 387
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 455 412	1 831 190	1 259 151

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 71 211 тыс. руб. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях относительно 01.07.2014г. увеличились на 110,1%, относительно 01.01.2015 увеличились на 38,1%, 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 01.07.2015г. – 43 618 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 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	993 762	1 317 741	992 274
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	191 400	243 000	393 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	174 663	158 995	130 965
Ипотечные жилищные кредиты	60 381	65 420	63 428
Иные кредиты физическим лицам	12 071	16 608	14 959
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 432 277	1 801 764	1 594 626
Резерв под обесценение кредитов	85 417	40 686	40 599
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 346 860	1 761 078	1 554 027
Депозиты в Банке России	450 000	450 000	0

Чистая ссудная задолженность сократилась на 13,33% по отношению к 01.07.2014г., на 23,52% относительно 01.01.2015г. Активно размещаются средства в депозиты Банка России. Депозиты, размещенные в Банке России составляют 23,91% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности. Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 52,80% от общей суммы ссудной задолженности.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.07.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.07.2014 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	305 246	69,61	293 146	60.6	291 998	49.26
Строительство	22 978	5,24	59 000	12.2	173 861	29.33
Транспорт и связь	1 246	0,28	7 181	1.5	8 517	1.44
Обрабатывающие производства	-	-	0	0	3 000	0.51
Прочие	36 593	8,35	42 668	8.8	37 000	6.24
Физические лица	72 452	16,52	82 028	16.9	78 387	13.22
ИТОГО	438 515	100.00	484 023	100,0	592 763	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	1 194 103	1 194 103	1 194 103	1 464 103	1 464 103	1 469 529	1 505 527	1 514 590	1 611 660	1 882 277

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозиты, размещенные в Банке России, представляют собой краткосрочную задолженность со сроками погашения до востребования и до 20 дней в сумме 1 443 762 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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2015г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 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		237	1 207	269	6 347	8 060
Выбытия		(70)	(554)		(6 466)	(7 090)
Остаток на конец периода	177 521	19 170	5 603	1 606	2 464	206 364
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 762)	(12 450)	(3 760)	(784)		(56 756)
Амортизационные отчисления	(2 212)	(959)	(350)	(82)		(3 603)
Выбытия		70	5540			624
Остаток на конец периода	(41 974)	(13 339)	(3 556)	(866)		(59 735)
Остаточная стоимость на 01 июля 2015 года	135 547	5 831	2 047	740	2 464	146 629

Остаточная стоимость основных средств за 6 месяцев 2015 года снизилась незначительно, на 1,35%.

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

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	522	452	298
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	825	253	762
Расходы будущих периодов	868	660	1 406
Расчеты по налогам и сборам	32	74	365
Требования к клиентам по судебным решениям	83	940	5
Прочие	777	158	11
Итого	3 107	2 537	2 847
Резерв под обесценение	(204)	(956)	(32)
Итого прочие активы	2 903	1 581	2 815

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

Таблица 9

На 01.07.2015 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	2 265	314	89	235	0	2 903

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Корреспондентские счета других банков	0	186	156
Итого средства других банков	0	186	156

На 01 июля 2015 года открытые корреспондентские счета кредитных организаций отсутствуют.

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета	2 656	3 965	1 635
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета	2 846 395	2 386 602	1 431 525
Депозиты	3 383	202 709	2 709
Физические лица			
Текущие счета/ вклады до востребования	83 108	188 696	241 506
Срочные вклады	324 045	297 518	180 331
ВСЕГО средства клиентов	3 259 587	3 079 490	1 857 706

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.07.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.07.2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1 262 788	38,74	362 101	11,8%	372 435	19,42
Оптовая и розничная торговля	204 963	6,29	201 109	6,5%	199 408	10,40
Строительство	313 012	9,60	927 243	30,1%	163 501	8,52
Транспорт и связь	85 364	2,62	187 905	6,1%	226 753	11,82
Рыболовство и рыбоводство	716 594	21,98	568 222	18,5%	276 872	14,44
Прочие	269 713	8,28	346 696	11,3%	257 045	13,40
Физические лица	407 153	12,49	486 214	15,7%	421 837	22,00
Итого средства клиентов	3 259 587	100,0	3 079 490	100,0	1 917 851	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 01.07.2015 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Налоги к уплате	1 568	1 818	630
Доходы будущих периодов	21	34	30
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	513	0
Прочие	1 337	470	1 423
Расчеты с прочими кредиторами	0	8	5
Итого прочие обязательства	2 926	2 843	2 088

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 775 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 785 тыс. руб.

По строке «Прочие» отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 883 тыс. руб., средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 429 тыс. руб., обязательства по платежам по банковским картам – 25 тыс. руб..

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

Таблица 14

На 01.07.2015 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	1 958	607	9	352	0	2 926

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 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Отложенное налоговое обязательство	16 568	16 671
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	677	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 01.07.2015г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	40 686	44 731	85 417
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	956	-752	204
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8 593	-378	8 215

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 6 месяцев 2015 года увеличились на 86,79%, 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 01.07.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 246 149	806 038
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 248 583	806 159
Итого	(2 434)	(121)

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 01.07.2015 г.	На 01.07.2014 г.
Налог на имущество	1 553	1 777
Налог на добавленную стоимость	1 478	892
Транспортный налог	16	16
Уплаченная госпошлина	28	40
Налог на прибыль	9 024	10 303
Отложенный налог на прибыль	(82)	(3080)
Итого	12 017	9 948

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 19

Наименование показателей	На 01.07.2015г.	На 01.07.2014 г.
Расходы на персонал	50 604	38 805
в т.ч. вознаграждение работникам	40 051	30 672
Амортизация основных средств	3 604	4 085
Расходы по операционной аренде	1 020	1 143
Расходы, связанные с содержанием имущества	4 669	3 562
Профессиональные услуги: в том числе	3 690	3 159
- услуги охраны	568	542
- услуги связи	2 720	2 182
- аудиторские услуги	400	400
- обучение и переподготовка кадров	0	35
- прочие профессиональные услуги	2	0
Прочие управленческие услуги	676	628
Страхование	1 196	835
Прочие	0	60
Итого прочих операционных расходов	65 459	52 277

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года увеличились на 25,2%. Снижение амортизационных отчислений на 11,8 % относительно 01.07.2014г. обусловлено проведением переоценки в конце 2014 года.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры: прогнозирование основных показателей деятельности, планирование потребностей в капитале, мониторинг достаточности капитала.

В течение 1 полугодия расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков (норматив достаточности капитала Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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 30.06.2015г.	Фактическое значение за 31.12.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	47,1	38,3
2	Достаточность основного капитала	>5,5	47,1	38,3
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	50,8	43,7

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

Базовый капитал по состоянию за 30.06.2015 г. равен 1 024 566 тыс. руб. Он сложен из 457 000 тыс. рублей взносов в уставный капитал, 567 566 тыс. рублей резервного фонда. За 2 квартал

2015 г. размер базового капитала увеличился на 93 872 тыс. рублей, в связи с увеличением на аналогичную сумму резервного фонда.

Таблица 21

Наименование	За 30.06.2015 г.	За 31.12.2014
Основной капитал	1 024 566	930 694
Дополнительный капитал	133 390	176 901
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 157 956	1 107 595

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

Таблица 22

Наименование	Фактический за 30.06.2015 г.	Фактический за 31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 157 956	1 107 595
Дополнительный капитал	133 390	176 901
Основной капитал, в т.ч.:	1 024 566	930 694
Базовый капитал	1 024 566	930 694
Добавочный капитал	0	0

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

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 30.06.2015 г.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.06.2015 г.	Фактическое значение за 31.12.2014 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	22,3	21,5
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	89,1	96,3
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	3,6	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 30.06.2015 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств за 30.06.2014 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	1 814 180	0	1 915 301	0	1 571 396	0	570 387	0
1	Средства в кредитных организациях	18 755	0	1 913 866	0	17 369	0	570 387	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 795 425	0	1 435	0	1 554 027	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	3 237 648	2 298	19 625	16	1 895 945	2 202	19 835	25
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	156	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 237 648	2 298	19 625	16	1 895 789	2 202	19 835	25
6.1	вклады физических лиц	404 662	2 298	177	16	419 310	2 202	308	17
III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	512 945	0	0	0	156 159	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	492 124	0	0	0	108 916	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	20 821	0	0	0	47 243	0	0	0

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	За 30.06.2015 г.		За 30.06.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 2 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	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	366 063	19,45	523 965	32,86	-157 902
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0,00	3 000	0,19	-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	22 978	1,22	173 861	10,90	-150 883
1.6	транспорт и связь	1 246	0,07	8 517	0,53	-7 271
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	305 246	16,22	301 587	18,91	3 659
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0,00	0
1.9	прочие виды деятельности	36 593	1,94	37 000	2,32	-407
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	174 663	9,28	130 965	8,21	43 698
2.1	индивидуальным предпринимателям	39 188	2,08	59 592	3,74	-20 404
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	72 452	3,85	78 387	4,92	-5 935
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	60 381	3,21	64 540	4,05	-4 159
3.1.1	ипотечные кредиты	60 236	3,20	63 428	3,98	-3 192
3.2	автокредиты	0	0,00	0	0,001	0
3.3	иные потребительские кредиты	12 071	0,64	13 847	0,87	-1 776
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	993 762	52,79	992 274	62,23	1 488
5	Депозиты, размещенные в Банке России	450 000	23,91	0	0,00	450 000
ИТОГО		1 882 277	100,00	1 594 626	100,00	287 651

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.07.2015 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 4,5%.

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 30.06.2015 г.	За 31.12.2014 г.	За 30.06.2014 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 017 184	751 644	704 248
Резервы по активам I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 655 497	2 164 312	1 058 748
Резервы под активы II-й группы риска	36 630	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	523 773	432 863	211 750
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	202	28	0
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	101	14	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	854 842	1 333 786	1 146 330
Резервы под активы IV-й группы риска	48 991	41 642	40 631
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	805 851	1 292 144	1 105 699
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 329 725	1 725 021	1 317 449
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	512 945	487 116	156 159
Условные обязательства кредитного характера без риска	20 821	44 391	47 243
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	492 124	442 725	108 916
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8 215	8 593	1 972
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	496 641	437 143	135 757

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 01.07.2015 года равна 20 341 тыс. руб., что составляет 1,08% от общей суммы задолженности по ссудам.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды составляет 23,81%.

Таблица 27

№ п./п.	Наименование показателя	На 01.07.2015 года		На 01.07.2014 года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 882 277	0	1 144 920	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	20 341	0	21 077	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	453 762	0	992 236	0
6.2	II	1 408 174	0	571 686	0
6.3	III	0	0	0	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	20 341	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	0	0	9 627	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	85 417	X	40 599	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	85 417	X	40 599	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	85 417	0	40 599	0
9.1	II	65 076	0	9 933	0
9.2	III	0	0	0	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	20 341	0	30 666	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет снижения ссудной задолженности I категории качества на 45,73%, что обусловлено отражением размещенных денежных средств в межбанковские кредиты во II категорию качества. Кредиты на льготных условиях в течение первого полугодия 2015 года не предоставлялись.

По состоянию за 30.06.2015 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 98,92% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 28

Категория качества	Остаток за 30.06.2015г.	Сформированный резерв	Остаток за 30.06.2014г.	Сформированный резерв
1	-	-	9 606	-
2	512 945	8 215	146 553	1 972
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	512 945	8 215	156 159	1 972

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 29

Наименование	За 30.06.2015 г.	За 30.06.2014 г.
Поручительства	987 639	634 222
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	684 464	699 931
в том числе недвижимость	674 602	507 661
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 30.06.2015 г. без учета принятого обеспечения.

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

По состоянию за 30.06.2015г. размер рыночного риска для Банка равен 82 576 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 30 июня 2015 года составила:

Таблица 30 (тыс. рублей)

За 30 июня 2015 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	375 151	136 010	1 672	9 958	522 791
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 618	-	-	-	43 618
Средства в других банках	9 886	1 902 315	19 957	463	1 932 621
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 793 168	3 692	-	-	1 796 860
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	677	-	-	-	677
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 629	-	-	-	146 629
Прочие активы	2 903	-	-	-	2 903
Итого активов	2 372 032	2 042 017	21 629	10 421	4 446 099
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 268 096	1 970 916	19 465	1 110	3 259 587
Отложенное налоговое обязательство	16 568	-	-	-	16 568
Прочие обязательства	2 926	-	-	-	2 926
Сформированные резервы	8 215	-	-	-	8 215
Итого обязательств	1 295 805	1 970 916	19 465	1 110	3 287 296
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2015 года	1 076 227	71 101	2 164	9 311	1 158 803
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2014 года	1 087 324	-1 150	-76	7 676	1 093 774
Обязательства кредитного характера	512 945	-	-	-	512 945

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента (по состоянию на 01.07.2015 г. – 7,1%).

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

Таблица 31

Наименование	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Чистые процентные доходы	70 017	104 531	172 443
Чистые непроцентные доходы	81 426	69 302	86 474
Доход	151 443	173 833	258 917

Операционный риск составил 29 210.

Величина операционного риска в 1 полугодии 2015 года признана допустимой.

7. Финансовый рычаг.

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» к указанию Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 июля 2015г.

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	4 298 070
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	486 366
Капитал и риски	
Основной капитал	1 024 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 784 436
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	21

8. Операции со связанными сторонами.

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

Далее указаны остатки за 30 июня 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 30.06.2015	-	-	-	-
Средства клиентов:	418 118	-	-	1 714 220
Гарантии, выпущенные Банком за 30.06.2015 г.	41 465	-	-	162 945
Процентные расходы за 1 полугодие 2015 г.	4 714	-	-	497
Комиссионные доходы	5 256	-	-	12 779
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1051)	-	-	6 423
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Таблица 33

№ п/п	Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2015 года	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	12 445,7	75,72%
2	Премии и поощрительные надбавки	3 836,70	23,34%
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск и прочие)	21,0	0,13%
4	Выходные пособия	133,7	0,81%
5	Общий объем выплат	16 437,1	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	16 303,4	99,19%
7	Страховые взносы	3 148,7	-
8	Общая численность персонала (чел.)	80	-
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.

Председатель Правления

А.М. Пантелеев

И.о. главного бухгалтера

Д.М.Крупников

«11» августа 2015 г.