

**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 30.09.2015г.

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 01.10.2015 г.</i>	<i>На 01.01.2015 г.</i>	<i>На 01.10.2014г.</i>
Балансовая стоимость активов	3 916 477	4 219 402	4 061 040
Кредитный портфель	1 792 414	2 251 764	2 271 378
Привлеченные средства	2 706 000	3 079 676	2 933 617
Доходы Банка	8 550 042	2 831 453	1 375 571
Расходы Банка	8 476 901	2 737 615	1 299 974
Чистая прибыль	73 141	93 838	75 597

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 2 706 000 тыс. руб., в том числе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 2 122 497 тыс. руб., физических лиц и индивидуальных предпринимателей 583 503 тыс. руб. Уменьшение активов баланса составило 3,6% относительно 01.10.2014 г., 7,2% относительно 01.01.2015 г. Кредитный портфель уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 21,1%, по сравнению с 01.01.2015 уменьшился на 20,4%.

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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	117 820	119 309
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 184	6 584
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 623	806
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	61 226	55 839
Комиссионные расходы	7 912	6 299
Изменение резерва по прочим потерям	-1 023	-726
Прочие операционные доходы	504	988
Операционные расходы	99 342	84 349
Прибыль до налогообложения	95 080	92 152
Возмещение (расход) по налогам	21 939	16 555
Прибыль после налогообложения	73 141	75 597

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 9 месяцев 2015 г. – прибыль в сумме 73 141 тыс. руб., что на 2 456 тыс. руб. меньше финансового результата за 3 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 71,87%. (Таблица 12).

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Наличные средства	258 516	211 671	200 167
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	366 759	513 598	1 026 247
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 413 085	1 105 921	415 260
- Российской Федерации	11 927	37 505	16 451
- других странах	1 401 158	1 068 416	398 809
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 038 360	1 831 190	1 641 674

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 80 735 тыс. руб. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях относительно 01.10.2014г. увеличились на 23,5%, относительно 01.01.2015 увеличились на 9,9%. Остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составили на 01.10.2015г. – 33 182 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 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	589 488	1 317 741	1 622 680
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	165 600	243 000	348 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	156 661	158 995	224 182
Ипотечные жилищные кредиты	59 053	65 420	61 620
Иные кредиты физическим лицам	11 612	16 608	14 896
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	982 414	1 801 764	2 271 378
Резерв под обесценение кредитов	96 496	40 686	41 033
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	885 918	1 761 078	2 230 345
Депозиты в Банке России	810 000	450 000	0

Чистая ссудная задолженность сократилась на 60,28% по отношению к 01.10.2014г., на 49,69% относительно 01.01.2015г. Активно размещаются средства в депозиты Банка России. Депозиты, размещенные в Банке России составляют 45,19% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности. Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 32,89% от общей суммы ссудной задолженности.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 5

Отрасль	На 01.10.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.10.2014 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	279 168	71,05	293 146	60.6	324 974	50.77
Строительство	18 000	4,58	59 000	12.2	169 500	26,48
Транспорт и связь	1 078	0,27	7 181	1.5	7 599	1.19
Обрабатывающие производства	-	-	0	0	0	0.00
Прочие	24 015	6,11	42 668	8.8	61 483	9,61
Физические лица	70 665	17,99	82 028	16.9	76 516	11,95
ИТОГО	392 926	100.00	484 023	100,0	640 072	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	1 414 714	1 414 714	1 414 714	1 414 714	1 414 714	1 440 659	1 441 195	1 543 524	1 556 197	1 792 414

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозиты, размещенные в Банке России, представляют собой краткосрочную задолженность со сроками погашения «до востребования и на 1 день» в сумме 1 399 488 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 01.10.2015г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.10.2015 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 01.10.2015 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 01.10.2015 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		510	1 207	269	8 561	10 547
Выбытия		(454)	(554)		(7 689)	(8 697)
Остаток на конец периода	177 521	19 059	5 603	1 606	3 455	207 244
Амортизация						
Остаток на начало года	(39 762)	(12 450)	(3 760)	(784)		(56 756)
Амортизационные отчисления	(3 319)	(1 430)	(582)	(132)		(5 463)
Выбытия		454	554			1 008
Остаток на конец периода	(43 081)	(13 426)	(3 788)	(916)		(61 211)
Остаточная стоимость на 01 октября 2015 года	134 440	5 633	1 815	690	3 455	146 033

Остаточная стоимость основных средств за 9 месяцев 2015 г. снизилась незначительно: на 1,75%. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

По состоянию на 01 октября 2015 г. имеются договорные обязательства по приобретению основных средств в сумме 221 тыс.рублей. Банком перечислен аванс в размере 132 тыс.руб. за оборудование.

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 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	963	452	572
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	323	253	102
Расходы будущих периодов	1 402	660	737
Расчеты по налогам и сборам	299	74	193
Требования к клиентам по судебным решениям	83	940	
Прочие	-	158	40
Итого	3 070	2 537	1 644
Резерв под обесценение	(289)	(956)	(202)
Итого прочие активы	2 781	1 581	1 442

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

Таблица 9

На 01.10.2015 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 активы	1 977	519	71	214	0	2 781

3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 10

Наименование показателей	На 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Корреспондентские счета других банков	0	186	163
Итого средства других банков	0	186	163

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

3.11. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 11

Наименование	На 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Государственные и общественные организации			
Текущие/расчетные счета	2 218	3 965	946
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета	2 250 261	2 386 602	2 429 037
Депозиты	3 141	202 709	2 709
Физические лица			
Текущие счета/ вклады до востребования	94 854	188 696	155 017
Срочные вклады	355 526	297 518	285 894
ВСЕГО средства клиентов	2 706 000	3 079 490	2 873 603

Структура средств по отраслям экономики:

Таблица 12

Отрасль	На 01.10.2015 г.		На 01.01.2015 г.		На 01.10.2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1 241 179	45,87	362 101	11,8%	211 816	7,22
Оптовая и розничная торговля	155 970	5,76	201 109	6,5%	214 900	7,32
Строительство	306 630	11,33	927 243	30,1%	426 114	14,53
Транспорт и связь	88 173	3,26	187 905	6,1%	1 145 972	39,07
Рыболовство и рыбоводство	152 978	5,65	568 222	18,5%	180 212	6,14
Прочие	310 690	11,48	346 696	11,3%	313 529	10,69
Физические лица	450 380	16,65	486 214	15,7%	440 911	15,03
Итого средства клиентов	2 706 000	100,0	3 079 490	100,0	2 933 454	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 01.10.2015 г. отсутствуют.

3.13. Информация о прочих обязательствах.

Таблица 13

Наименование показателей	На 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Налоги к уплате	1 468	1 818	1 452
Доходы будущих периодов	15	34	37
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	513	0
Прочие	876	470	3 955
Расчеты с прочими кредиторами	0	8	1
Итого прочие обязательства	2 359	2 843	5 445

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 771 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 689 тыс. руб.

По строке «Прочие» отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 424 тыс. руб., средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 427 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 01.10.2015 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	1 462	536	134	227	0	2 359

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 показателей	На 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Отложенное налоговое обязательство	16 473	16 671	19 517
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	203	698	410
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	19 911	19 912	22 492

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 01.10.2015г.
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	40 686	55 810	96 496
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	956	-667	289
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8 593	1 690	10 283

Фактически сформированные резервы на возможные потери за 9 месяцев 2015 года увеличились на 113,13%, 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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 439 939	967 686
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	4 426 316	966 880
Итого	13 623	806

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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Налог на имущество	2 324	2 658
Налог на добавленную стоимость	1 992	1 367
Транспортный налог	25	25
Уплаченная госпошлина	42	174
Налог на прибыль	17 258	15 719
Отложенный налог на прибыль	298	(3 388)
Итого	21 939	16 555

4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 19

Наименование показателей	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Расходы на персонал	78 029	63 489
в т.ч. вознаграждение работникам	62 291	50 714
Амортизация основных средств	5 466	6 100
Расходы по операционной аренде	1 530	1 652
Расходы, связанные с содержанием имущества	6 330	5 982
Профессиональные услуги: в том числе	5 306	4 643
- услуги охраны	853	812
- услуги связи	4 051	3 396
- аудиторские услуги	400	400
- обучение и переподготовка кадров	-	35
- прочие профессиональные услуги	2	-
Прочие управленческие услуги	969	1 023
Страхование депозитов	1 712	1 400
Прочие	-	60
Итого прочих операционных расходов	99 342	84 349

Прочие операционные расходы по отношению к отчетной дате прошлого года увеличились на 17,8%. Снижение амортизационных отчислений на 10,4 % относительно 01.10.2014г. 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 9 месяцев 2015 года 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 30.09.2015г.	Фактическое значение за 31.12.2014г.
1	Достаточность базового капитала	>5	54,5	38,3
2	Достаточность основного капитала	>5,5	54,5	38,3
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 10	59,4	43,7

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

Базовый капитал по состоянию за 30.09.2015 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 девять

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

Таблица 21

Наименование	За 30.09.2015 г.	За 31.12.2014
Основной капитал	1 024 566	930 694
Дополнительный капитал	155 409	176 901
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 179 975	1 107 595

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

Таблица 22

Наименование	Фактический за 30.09.2015 г.	Фактический за 31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	1 179 975	1 107 595
Дополнительный капитал	155 409	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 30.09.2015 г.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.09.2015 г.	Фактическое значение за 31.12.2014 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	21,8	21,5
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	72,3	96,3
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	3,9	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 30.09.2015 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств за 30.09.2014 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	1 706 801	0	1 402 202	0	2 246 796	0	398 809	0
1	Средства в кредитных организациях	11 927	0	1 401 158	0	16 451	0	398 809	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 694 874	0	1 044	0	2 230 345	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	2 682 691	3 672	19 622	15	2 910 410	3 534	19 655	18
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	163	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 682 691	3 672	19 622	15	2 910 247	3 534	19 655	18
6.1	вклады физических лиц	446 509	3 672	184	15	437 208	3 534	151	18
III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	529 064	0	0	0	141 110	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	514 446	0	0	0	118 403	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	14 618	0	0	0	22 707	0	0	0

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	За 30.09.2015 г.		За 30.09.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 3 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:	322 261	17,98	572 182	25,19	-249 921
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0,00	0	0,00	0
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	18 000	1,00	169 500	7,46	-151 500
1.6	транспорт и связь	1 078	0,06	7 599	0,33	-6 521
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	279 168	15,57	333 600	14,69	-54 432
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0,00	0
1.9	прочие виды деятельности	24 015	1,34	61 483	2,71	-37 468
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	156 661	8,74	224 182	9,87	-67 521
2.1	индивидуальным предпринимателям	29 301	1,64	52 793	2,32	-23 492
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	70 665	3,94	76 516	3,37	-5 851
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	59 053	3,29	62 275	2,74	-3 222
3.1.1	ипотечные кредиты	58 963	3,23	61 620	2,71	-2 657
3.2	автокредиты	0	0,00	0	0,00	0
3.3	иные потребительские кредиты	11 612	0,65	14 241	0,63	-2 629
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	589 488	32,89	1 622 680	71,44	- 1 033 192
5	Депозиты, размещенные в Банке России	810 000	45,19	0	0,00	810 000
ИТОГО		1 792 414	100,00	2 271 378	100,00	-478 964

6.2. Информация о кредитном риске.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.10.2015 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 5,4%.

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 30.09.2015 г.	За 31.12.2014 г.	За 30.09.2014 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 468 457	751 644	1 249 217
Резервы по активам I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 824 714	2 164 312	1 753 681
Резервы под активы II-й группы риска	37 260	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	357 491	432 863	350 736
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	28	0
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	14	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	715 666	1 333 786	955 235
Резервы под активы IV-й группы риска	59 525	41 642	41 235
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	656 141	1 292 144	914 000
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 013 632	1 725 021	1 264 736
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	529 064	487 116	141 110
Условные обязательства кредитного характера без риска	14 618	44 391	22 707
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	514 446	442 725	118 403
Резервы под условные обязательства кредитного характера	10 283	8 593	2 179
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	518 154	437 143	145 576

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

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2015 года равна 15 226 тыс. руб., что составляет 0,85% от общей суммы задолженности по ссудам.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды составляет 15,78%.

Таблица 27

№ п./п.	Наименование показателя	На 01.10.2015 года		На 01.10.2014 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	1 792 414	0	2 271 378	0
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	15 226	0	21 077	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	814 488	0	1 622 619	0
6.2	II	962 700	0	618 995	0
6.3	III	0	0	0	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	15 226	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	0	0	8 687	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	96 496	X	41 033	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	96 496	X	41 033	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	96 496	0	41 033	0
9.1	II	81 270	0	11 330	0
9.2	III	0	0	0	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	15 226	0	29 703	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет снижения ссудной задолженности I категории качества на 49,80%, что обусловлено отражением размещенных денежных средств в межбанковские кредиты во II категорию качества. Кредиты на льготных условиях в течение 9 месяцев 2015 года не предоставлялись.

По состоянию за 30.09.2015 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 99,15% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 28

Категория качества	Остаток за 30.09.2015г.	Сформированный резерв	Остаток за 30.09.2014г.	Сформированный резерв
1	-	-	8 840	-
2	529 064	10 283	129 604	1 619
3	-	-	2 666	560
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	529 064	10 283	141 110	2 179

6.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 29

Наименование	За 30.09.2015 г.	За 30.09.2014 г.
Поручительства	965 877	653 154
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество	672 302	842 819
в том числе недвижимость	661 250	638 287
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 30.09.2015 г. без учета принятого обеспечения.

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

По состоянию за 30.09.2015г. размер рыночного риска для Банка равен 84 260 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 сентября 2015 года составила:

Таблица 30 (тыс. рублей)

За 30 сентября 2015 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	447 495	163 853	1 794	12 133	625 275
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 182	-	-	-	33 182
Средства в других банках	2 641	1 384 012	24 215	2 217	1 413 085
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 691 513	4 405	-	-	1 695 918
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	203	-	-	-	203
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 033	-	-	-	146 033
Прочие активы	2 781	-	-	-	2 781
Итого активов	2 323 848	1 552 270	26 009	14 350	3 916 477
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 197 631	1 482 504	23 938	1 927	2 706 000
Отложенное налоговое обязательство	16 473	-	-	-	16 473
Прочие обязательства	2 359	-	-	-	2 359
Сформированные резервы	10 283	-	-	-	10 283
Итого обязательств	1 226 746	1 482 504	23 938	1 927	2 735 115
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2015 года	1 097 102	69 766	2 071	12 423	1 181 362
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2014 года	1 111 794	1 354	504	5 737	1 119 389
Обязательства кредитного характера	529 064	-	-	-	529 064

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента (по состоянию на 01.10.2015 г. – 7,14%).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 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 за 9 месяцев 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 октября 2015г.

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	3 778 328
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)	505 916
Капитал и риски	
Основной капитал	1 024 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 284 244
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24

8. Операции со связанными сторонами.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами за 9 месяцев 2015 года отсутствовали.

Далее указаны остатки за 30 сентября 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 30.09.2015	-	-	-	-
Средства клиентов:	183 885	-	-	1 352 741
Гарантии, выпущенные Банком за 30.09.2015 г.	46 024	-	-	162 945
Процентные расходы за 9 месяцев 2015 г.	6 685	-	-	737
Комиссионные доходы	7 991	-	-	18 401
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 430)	-	-	6 404
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 9 месяцев 2015 года	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	17 441,0	66,52%
2	Премии и поощрительные надбавки	7 449,8	28,42%
3	Другие выплаты (отпускные, оплата проезда в отпуск и прочие)	1 100,5	4,20%
4	Выходные пособия	226,6	0,86%
5	Общий объем выплат	26 217,9	100%
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	25 970,3	99,06%
7	Страховые взносы	4 659,5	-
8	Общая численность персонала (чел.)	79,0	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	9,0	-

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

«12» ноября 2015 г.