

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету за 2012 год

15.03.2013 года

Настоящая пояснительная записка подготовлена к годовому отчету Банка «ИТУРУП» (ООО) за 2012 год.

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», ОГРН 1026500002286, сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») осуществляет свою деятельность с 18 июня 1993 года. Место государственной регистрации, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа - Российская Федерация, 69300, г.Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк имеет структурные подразделения. Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП", сокращенное наименование - "Филиал ООО Банка "ИТУРУП" и Дополнительный офис Банка «Итуруп» ООО в г. Корсакове. Место нахождения филиала: 694530, Сахалинская область г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис расположен по адресу: 694023, Сахалинская область, г. Корсаков, ул.Портовая, 10.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

Банк осуществляет банковские операции и сделки в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии со следующими лицензиями:

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

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

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

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

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».

В 2012 году наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали следующие операции: размещение средств в депозиты в Банке России; межбанковское кредитование; кредитование юридических и физических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Состав Совета Банка, Правления Банка остался без изменений. Члены органов управления не владеют долями Банка.

Существенных изменений в структуре уставного капитала в 2012 году не произошло.

Доля Банка «ИТУРУП» (ООО) в уставном капитале, принадлежащая Банку, в размере 0,0512 % была продана. Сведения в ЕГРЮЛ были внесены 18 июня 2012 года.

Согласно стратегии развития Банка намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности у общества отсутствуют. Банк намерен открыть дополнительный офис по адресу г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина д. 198.

**Деятельность Банка** осуществляется на территории островной Сахалинской области. Особое географическое положение, разведка и освоение природных ископаемых, добыча и переработка морских биоресурсов определяют экономическое развитие региона в целом. Значительное влияние в последние годы оказывает развитие нефтедобывающей отрасли. Производство нефтепродуктов в 2012 году составило 59,9 тыс. тонн (91,7% к уровню 2011 г.), в том числе мазута топочного – 23,4 тыс. тонн (94,7% к уровню 2011 г.), бензина автомобильного – 17,2 тыс. тонн (89,6% к уровню 2011 г.), прочих нефтепродуктов – 19,3 тыс. тонн. ( доклад за 2012г в Думу Сахалинской области.)

Объем добычи газа сохранял положительную динамику и достиг 26,8 млрд. куб. м (рост к уровню 2011 г. - на 5,5%). Увеличение объемов связано с ростом добычи газа по проектам «Сахалин-1» и «Сахалин-2». От предприятий нефтегазового комплекса в консолидированный бюджет Сахалинской области поступило налоговых и неналоговых платежей в сумме 42,5 млрд. рублей, что почти в два раза выше уровня 2011 года.

Объем рыбы живой, свежей и охлажденной составил 711 тыс. тонн (рост к 2011 г. - на 0,6%).

В других отраслях экономики наблюдается замедление темпов роста. Так в 2012 году добыто 3269,5 тыс. куб. м материалов строительных нерудных, что на 14,7% меньше, чем в 2011 году, коммерческий грузооборот всех видов транспорта в 2012 году составил 5776,9 млн. т-км и сократился к уровню 2011 года на 7%.

На развитие региона оказывает влияние устойчивая тенденция сокращения численности населения трудоспособного возраста, увеличение доли населения старших возрастных групп.

Банк традиционно обслуживает предприятия топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, по добыче и переработке морских биоресурсов, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей.

Основные показатели деятельности Банка по состоянию на 01 января 2013 года. Валюта баланса составила 3 667 725 тыс. руб. Общий объем размещенных денежных средств составил 1 399 320 тыс.руб. Чистая ссудная задолженность юридическим лицам равна 835 823 тыс.руб. Капитал Банка увеличился 4,58 % или на 36 252 тыс.руб. по отношению к предыдущему году и составил 827 076 тыс.руб. Прибыль к распределению определена в сумме 36110 тыс. руб.

Политика по управлению рисками учитывает характер, масштаб и условия деятельности общества.



## Концентрация странового риска

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России, расчеты в иностранной валюте - через счета «НОСТРО», открытые в ЗАО АКБ "Росбанк", The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; VTB Bank (Deutschland) AG, Korea Exchange Bank. Счет «ЛОРО» открыт ЗАО "Холмсккомбанк".

Таблица 1.

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.01.2011 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2012 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2013 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	7	8	9	10	11	12	13	14	11	12	13	14
I	Активы	1 496 420	0	83 184	2 349	1 931 026	0	75 517	414	1 397 904	0	176541	0
1	Средства в кредитных организациях	18 314	0	83 184	2 349	25 276	0	75 517	414	24 394	0	176541	0
2	Настоящая ссудная задолженность	1 478 106	0	0	0	1 905 750	0	0	0	1 373 510	0	0	0
3	Настоящие вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	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	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства	1 792 514	0	0	17 477	2 105 358	0	0	22 006	1 615 816	5 180	20296	164
5	Средства кредитных организаций	159	0	0	0	165	0	0	0	157	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч.:	1 792 355	0	0	17 477	2 105 193	0	0	22 006	1 615 659	5 180	20 296	164
6.1	вклады физических лиц	308 692	0	0	4 878	786 128	0	0	2 920	330 543	5180	563	147
III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	206 940	0	0	0	167 151	0	0	0	72 891	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	132 686	0	0	0	141 275	0	0	0	65 629	0	0	0
8	Кредитные линии	50 000	0	0	0	14 900	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	24 254	0	0	0	10 976	0	0	0	7 262	0	0	0

Показатели страновой концентрации от общего объема активов и обязательств, имеющих страновой риск в динамике составляют: по активам - на 01.01.2011г. – 5,41%, на 01.01.2012г. – 3,78%, на 01.01.2013 - 11,21%; по обязательствам - на 01.01.2011г. – 0,96%, на 01.01.2012г. – 1,03%, на 01.01.2013г. – 1,56 %.

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов, заемщиков – клиентов/контрагентов.

Максимальная величина кредитного риска по требованиям кредитного характера по отдельному заемщику составила без учета полученного обеспечения за 31.12.2012 г. - 115 885 тыс.руб., за 31.12.2011 г. – 103 227 тыс.руб., за 31.12.2010 г. – 50 000 тыс.руб..

Кредитный риск по регионам сконцентрирован в г. Южно-Сахалинске, Сахалинская область, РФ. Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены гарантиями, кредитными линиями, кредитами "овердрафт" (таблица 2). По состоянию на 1 января 2013 года общий объем размещенных денежных средств составляет 1 399 320 тыс.руб., что на 533 686 тыс.руб. меньше аналогичного показателя за 31 декабря 2011г. Данное изменение в основном обусловлено снижением доли размещения в депозит Банка России. В 2012г. в депозит Банка России размещено 423 000 тыс.руб., против 1 314 000 тыс. руб. в 2011 г.. По состоянию на 1 января 2013 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 126 998 тыс.руб., что составляет 9,07% от общей суммы предоставленных кредитов, что на 6,34% больше соответствующего показателя за



аналогичный период 2011 года. Объем операций по кредитованию кредитных организаций составил 402 000 тыс. руб., и составил 28,73% от общей суммы предоставленных кредитов, что на 6,01% меньше соответствующего показателя за аналогичный период 2011 года.

В 2012 году по сравнению с 2011 годом произошло уменьшение сумм активов с просроченными сроками погашения на 85 тыс. руб. (таблица 4).

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет уменьшения ссудной задолженности I категории качества на 46,30%, что обусловлено значительным сокращением денежных средств в депозиты Банка России. Кредиты на льготных условиях в 2012 году не предоставлялись. В течение отчетного года предоставлялись краткосрочные кредиты и гарантии участникам Банка. По состоянию на 01.01.2013 года отражена гарантия в сумме 25 281 тыс.руб. Имеются реструктурированные ссуды в сумме 9 177 тыс.руб., что составило 0,65% от общей суммы задолженности по ссудам.

Сумма внебалансовых обязательств Банка, по состоянию на 01.01.2013 года составила 72 891 тыс.руб., сумма резерва по данным обязательствам составила 757 тыс. руб.

Таблица 2.

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2011		На 01.01.2012		На 01.01.2013		Прирост/снижение по отношению к 2010 году	Прирост/снижение по отношению к 2011 году
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	260 238	16.96	127 142	6.58	447 322	31.97	187 084	320 180
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0.00	5 100	0.26	21 500	1.54	21 500	16 400
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.5	строительство	24 840	1.62	20 500	1.06	107 200	7.66	82 360	86 700
1.6	транспорт и связь	107 900	7.03	90 968	4.71	133 084	9.51	25 184	42 116
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	95 802	6.24	6 050	0.31	114 800	8.20	18 998	108 750
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.9	прочие виды деятельности	9 550	0.62	3 000	0.16	51 000	3.64	41 450	48 000
1.10	На завершение расчетов	22 146	1.44	1 524	0.08	19 738	1.41	-2 408	18 214
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	160 738	10.48	41 517	2.15	124 072	8.87	-36 666	82 555
2.1	индивидуальным предпринимателям	53 741	3.50	26 083	1.35	53 636	3.83	-105	27 553
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	71 320	4.65	52 736	2.73	126 998	9.07	55 678	74 262
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	29 274	1.91	38 524	1.99	116 708	8.34	87 434	78 184



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.1.1	ипотечные кредиты	2 357	0.15	37 280	1.93	115 848	8.28	113 481	78 558
3.2	автокредиты	0	0.00	888	0.05	437	0.03	437	-451
3.3	иные потребительские кредиты	42 046	2.74	13 324	0.69	9853	0.70	32 193	-3 471
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	110 579	7.21	439 128	22.72	402 000	28.73	291 421	-37 128
5	Депозиты, размещенные в Банке России	1 092 000	71.18	1 314 000	67.98	423 000	30.23	-669 000	-891 000
ИТОГО		1 514 316	100.00	1 933 006	100.00	1 399 320	100.00	-134 817	-533 686

Как видно из Таблицы 2, основную часть активов банка составляют кредиты, выданные юридическим лицам (31.97%), средства, размещенные в Банке России (30.23%), кредиты, предоставленные кредитным организациям (28.73%).

**Процедуры управления основными рисками сгруппированы по отдельным категориям (видам) рисков:** кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск.

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

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.01.2013г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 2,64%. Обязательные нормативы в 2012 году Н6 и Н7 соблюдались на все отчетные и внутримесячные даты.

Установленные Советом банка лимиты на объем сделок со связанными лицами не нарушались, о чем свидетельствуют данные таблицы 3.

Таблица 3.

Ном ер п/п	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактически е значение на 01.01.2013	Фактически е значение на 01.01.2012	Фактически е значение на 01.01.2011
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	14,0	13,1	16,7
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	68,0	34,8	32,7
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	3,0	0,0	0,0
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,2	0,4	0,4

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам представлены в таблицах 4, 5.



## Активы, в том числе с просроченными сроками погашения.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2012 года, тыс. руб.										На 01.01.2013 года, тыс. руб.									
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери							
			всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактиче- ский		всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактиче- ский						
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней					свыше 180 дней	до 30 дней	31 - 90 дней			91 - 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
1	Суды всего, в т.ч.:	1 942 706	9 700	0	0	0	9 700	36 956	36 956	1 410 757	9 615	0	0	0	9 615	37 247	37 247				
1.1	Средства, размещенные в депозиты Банка России	1 314 000	0	0	0	0	0	0	0	423 000	0	0	0	0	0	0	0				
1.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	619 006	0	0	0	0	0	27 256	27 256	978 142	0	0	0	0	0	27 632	27 632				
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.4	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.5	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (услуга требования)	9 700	9 700	0	0	0	9 700	9 700	9 700	9 615	9 615	0	0	0	9 615	9 615	9 615				
1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.8	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	Ценные бумаги	118 818	0	0	0	0	0	32	32	723 224	0	0	0	0	0	961	961				
3	Прочие требования	2 061 524	9 700	0	0	0	9 700	36 988	36 988	2 133 981	9 615	0	0	0	9 615	38 208	38 208				
4	Итого:																				



Таблица 5.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам.

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.2012 года, тыс. руб.		На 01.01.2013 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	1 942 706	1 487	1 410 757	582
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	0	0	0	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	9 177	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1 543 978	1 477	829 141	582
6.2	II	126 760	10	541 013	0
6.3	III	82 269	0	9 011	0
6.4	IV	0	0	15 000	0
6.5	V	0	0	6 977	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	27 256	X	27 632	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 256	X	27 632	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	27 256	0	27 632	0
9.1	II	9 980	0	11 113	0
9.2	III	17 276	0	1 892	0
9.3	IV	0	0	7 650	0
9.4	V	0	0	6 977	0

По состоянию на 01.01.2013 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 97,12% от общего объема.

### Риск ликвидности

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако с целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком сформирован фонд обязательных резервов в Центральном Банке, который на конец 2012 года составил 28 830 тыс. руб., за аналогичный период 2011, 2010 г.г. соответственно 22 389 тыс.руб., 14 134 тыс.руб.

Недоплат и переплат по взносам в ФОР в течении 2012 года и на 1 января 2013 года Банк не имел.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.



Таблица 6.

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2013	Фактическое значение на 01.01.2012	Фактическое значение на 01.01.2011
1	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	62,4	51,7	56,5
2	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	121,4	158,6	130,8
3	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120	27,1	2,5	7,7

Соблюдение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

Ниже представлены позиции Банка по ликвидности.

Таблица 7.1.

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2013	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 6 месяцев	свыше 6 месяцев и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Задолженность перед банками	157	-	-	-	-	157
Средства клиентов:	1 426 627	40 123	131 235	43 314	-	1 641 299
-Расчетные счета	1 308 082	-	-	-	-	1 308 082
-Депозиты юр. лиц	1 697	-	-	-	-	1 697
-физ.лица до востр.	109 107	-	-	-	-	109 107
-срочные	7741	40 123	131 235	43 314	-	222 413
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>	<b>1 426 784</b>	<b>40 123</b>	<b>131 235</b>	<b>43 314</b>	<b>-</b>	<b>1 641 456</b>
Гарантии выданные	-	8 183	57 446	-	-	65 629
Условные обязательства кредитного характера	-	5 682	1 580	-	-	7 262
<b>ИТОГО условные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>13 865</b>	<b>59 026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 891</b>

Таблица 7.2.

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2012	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 6 месяцев	свыше 6 месяцев и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Задолженность перед банками	165	-	-	-	-	165
Средства клиентов:	1 579 114	106 831	35 355	405 899	-	2 127 199
-Расчетные счета	1 327 187	-	-	-	-	1 327 187
-Депозиты юр. лиц	964	10 000	-	-	-	10 964
-физ.лица до востр.	206 734	-	-	-	-	206 734
-срочные	44 229	96 831	35 355	405 899	-	582 314
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>	<b>1 579 279</b>	<b>106 831</b>	<b>35 355</b>	<b>405 899</b>	<b>0</b>	<b>2 127 364</b>
Гарантии выданные	9 755	104 270	27 250	-	-	141 275
Условные обязательства кредитного характера	-	6 976	18 900	-	-	25 876
<b>ИТОГО условные обязательства</b>	<b>9 755</b>	<b>111 246</b>	<b>46 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 151</b>

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### Процентный риск

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины



собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в кредитной организации.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен с использованием средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Таблица 8.

За 31 декабря	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								
Средства в других банках	3,23	0,1	-	-	5,4	2,6	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,95	-	-	-	10,2	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные депозиты физических лиц	7,84	3,56			6,4	3,6	1,0	-
Срочные депозиты юридических лиц	5,5				3,0	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что у Банка нет соответствующих активов или обязательств в данной валюте

#### Валютный риск

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

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2012 года составила:

Таблица 9.

За 31 декабря 2012 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	618 034	269 938	2 836	8 419	899 227
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 830	-	-	-	28 830
Средства в других банках	825 582	1 822	-	-	827 404
Кредиты и дебиторская задолженность	583 935	-	-	-	583 935
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	197 532	-	-	-	197 532
Прочие активы	20202	-	-	-	20202
<b>Итого активов</b>	<b>2 274 115</b>	<b>271 760</b>	<b>2 836</b>	<b>8 419</b>	<b>2 557 130</b>
Средства других банков	98	19	-	40	157
Средства клиентов	1 398 897	238 128	2 888	1 386	1 641 299
Прочие обязательства	1 204	-	-	-	1 204
Сформированные резервы	757	-	-	-	757
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 400 956</b>	<b>238 147</b>	<b>2 888</b>	<b>1 426</b>	<b>1 643 417</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года</b>	<b>873 159</b>	<b>33 613</b>	<b>- 52</b>	<b>6 993</b>	<b>913 713</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>849 672</b>	<b>1 396</b>	<b>4 911</b>	<b>11 274</b>	<b>867 253</b>
Обязательства кредитного характера	72 891	-	-	-	72 891

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.

**Оценка операционного риска.** Основными источниками операционного риска в 2012 году являлись: некачественная связь при обработке транзакций с процессинговым центром, несоблюдение установленных правил, процедур и регламентов. Величина операционного риска признана допустимой. Все выявленные факторы операционного риска классифицировались, как несущественные.

**Оценка риска потери деловой репутации.** Руководителями структурных подразделений, Ответственным сотрудником Банка в 2012 года не устанавливались факты, свидетельствующие о возникновении у Банка риска потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации Банком признан допустимым, а управление риском - оптимальным

**Оценка правового риска.** В 2012 году не установлено случаев возникновения конфликта интересов и сокрытия информации, необходимой для адекватной оценки риска.

В 2012 году Банком не допускалось несоблюдение условий заключенных договоров. В 2012 году Банком была продолжена работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств погашена часть задолженности перед Банком, по переуступке прав требований с АБ «СНБ» (ЗАО) вынесено судебное решение Арбитражного суда Калининградской области о включении требования Банка «ИТУРУП» (ООО) в реестр требований кредиторов ЗАО «Страж Балтики» (залогодатель) с суммой 3 033 500 рублей как обеспеченного залогом имущества (недвижимость); утверждено Положение о порядке, сроках и условии проведения торгов по продаже имущества (недвижимость общей начальной стоимостью 2 507 348 рублей) ЗАО «Страж Балтики», находящегося в залоге у Банка.

**Оценка стратегического риска.** В 2012 году фактов возникновения конфликта интересов в Банке, а также появления негативной информации об участниках, руководителях Банка выявлено не было.

Все выявленные в 2012 году факты, свидетельствующие о наличии отдельных банковских рисков в деятельности Банка «ИТУРУП» (ООО), являются незначительными и не повлияли на финансовый результат и финансовое состояние Банка).

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, такие как предоставленные ссуды; объемы средств на счетах клиентов; безотзывные обязательства и выданные гарантии и поручительства и другие, не превышают 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в связи с чем их детальное раскрытие не требуется.

Судебные иски к членам Совета Банка, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись. Вознаграждения членам Совета Банка не предусмотрены внутренними документами Банка. Члены Правления не являются участниками общества.

Размер вознаграждений (зарботная плата) Председателю Правления, членам Правления определяется в соответствии с внутренним документом Банка и не содержит других выплат, не указанных в ниже представленной таблице 10.

Таблица 10.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	В течение 12 месяцев после отчетной даты
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч. (тыс.руб)	26 455	27 000
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс.руб.	17 725	18 000
1.2.	Отпускные, тыс.руб.	2 483	2 500
1.3.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды, тыс.руб.	6 247	6 500
2.	Долгосрочные вознаграждения, тыс.руб.	-	-
3.	Фактическая численность персонала всего, (чел.)	75	X
3.1.	в том числе основного управленческого персонала,(чел.)	9	X



В 2012 году изменения в порядок выплаты вознаграждений не вносились.

Согласно учетной политике при отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, или по себестоимости.

По результатам проведения годовой инвентаризации статей баланса: денежных средств и ценностей, основных средств, капитальных вложений, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расходов будущих периодов, расчетов с работниками банка по подотчетным суммам, расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами, материальным ценностям, учитываемым внесистемно, расхождений фактических остатков с данными учета не выявлено. По состоянию на конец операционного дня 29.12.2012 г. проведены ревизии в операционной кассе Банка и Курильского филиала, излишек и недостач не выявлено.

В балансе банка отражена дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 20691 тыс.рублей, в том числе аванс за работы по реконструкции помещения по адресу г. Южно-Сахалинск ул. Ленина д. 198 – 18500 тыс.руб., что составляет 89,41% от общей суммы дебиторской задолженности. Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года – отсутствует. Вся дебиторская задолженность подтверждена двусторонними актами сверки.

В балансе банка отражена кредиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 376 тыс. рублей, в том числе: задолженность за расчетные услуги Банка России – 286 тыс.руб., что составляет 76,06% от общей суммы кредиторской задолженности.

По счетам, открытым головным офисом Банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Сахалинской области (балансовые счета 30102, 30202, 30204), а также филиалом Банка в РКЦ г. Курильска (балансовый счет 30102) расхождений между суммами остатков по указанным счетам, а также по счетам «ЛОРО», «НОСТРО» по состоянию на 01 января 2013 г. не выявлено.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2012 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД (корректирующих, некорректирующих). В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты отнесены: начисления по налогам и сборам за 2012; изменение сумм резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера; получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены в основном платежи в бюджет, в результате чего балансовая прибыль Банка уменьшилась на 1 368 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения по результатам деятельности за отчетный год составила 45 850 тыс.руб. С учетом корректировки суммы налога на прибыль в размере 9 740 тыс.руб., прибыль к распределению составила 36 110 тыс.руб.

Размер собственных средств (капитал) Банка с учетом СПОД на 01.01.2013 г. составил 827 076 тыс.руб., значение норматива достаточности капитала (Н1) составило 66,1% при нормативном значении не менее 10,0%,



Факты неприменения в 2012 году правил бухгалтерского учета, в том числе в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г., «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 в Учетную политику Банка на 2013 год внесены соответствующие изменения.

Председатель Правления



А.М. Пантелеев

Главный бухгалтер



Е.В. Переломова

