

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Холмск» Закрытого акционерного общества
за 1 квартал 2014 год

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
1.1 Общая информация о кредитной организации	2
1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации	2
1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России	3
1.4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	5
2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
2.3 Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)	6
2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	7
2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	7
2.6 Прочие активы	8
2.7 Средства кредитных организаций	8
2.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов	9
2.9 Прочие обязательства	9
2.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	9
3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	10
3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	10
3.2 Информация о вознаграждении работникам	10
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	10
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	11
6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	15

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации, юридический адрес:

Акционерный коммерческий банк «Холмск» закрытое акционерное общество, юридический адрес: 694620, РФ, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, ул. Победы, д.16, изменения юридического адреса за отчетный период не было.

Настоящий промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет составлен за отчетный период 1 квартал 2014 год, единица измерения – в тысячах рублей.

1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.04.2014 г.

№ п/п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Южно-Сахалинский филиал ЗАО «Холмсккомбанк» (503/1 - внесен в Книгу регистрации 21.02.2002 г.)	Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122	(4242) 43-46-70 (4242) 42-56-22	Тищенко Т.П.
2.	Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала ЗАО «Холмсккомбанк» Протокол №10 от 23.03.2009 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, Ул. Ленина, 218	(4242) 72-14-30	-
3.	Дополнительный офис № 2 ЗАО «Холмсккомбанк» г. Холмск - Протокол № 8 от 22.12.2008 г.	Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, 9	(42433) 66-276	Гридина Татьяна Юрьевна
4.	Операционный офис № 1 ЗАО «Холмсккомбанк» в г. Владивостоке - Протокол № 13 от 14.04.2010 г	Россия, 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 46	(423) 49-12-96, (423) 49-12-97	Толстунова Татьяна Евгеньевна

Наименование подразделения	Количество
Филиал, г. Южно-Сахалинск	1
Дополнительный офис, всего, в т.ч	2
Холмск	1
Южно-Сахалинск	1
Операционный офис, г Владивосток	1
ИТОГО	4

Состав подразделений банка изменился следующим образом:

- в Южно-Сахалинске закрыт Дополнительный офис № 2 в связи с готовящимся открытием нового структурного подразделения;
- Дополнительный офис № 1 переехал в новое помещение по адресу ул. Ленина, 218.

1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- кредитование на рынке МБК.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

Расчеты по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

Выдача банковских гарантий;

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Осуществление депозитарных операций;

Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

Сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы UniStream, Contact, Лидер, Золотая Корона.

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	065-09590-001000
Дата получения	26.10.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	065-12199-000100
Дата получения	05.05.2009г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	503
Дата получения	07.08.2012 г
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

По итогам первого квартала 2014 года основные финансовые показатели банка по данным публикуемой отчетности составили:

активы - 1725001 тыс. рублей (или 119,66% к аналогичному отчетному периоду прошлого года), в том числе чистая ссудная задолженность - 1243582 тысяч рублей (или 136,48 % к аналогичному отчетному периоду прошлого года);

чистые доходы в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках за первый квартал 2014 год (ф.№ 0409807, публикуемая) составили 7566 тысяч рублей, или 17,93% к аналогичному отчетному периоду предыдущего года);

убыток за первый квартал 2014 года составил -27600 тыс. рублей (против 3313 тысяч рублей неиспользованной прибыли за первый квартал 2013 года - снижение на 30913 тысяч рублей к аналогичному периоду предыдущего года). Убыток сложился в результате доначисления резервов на возможные потери по ссудам при классификации активов.

Операции банка, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка (данные отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1 квартал 2014 год, форма по ОКУД 0409807):

(в тыс. рублей)

№	Доходы от основных видов деятельности	1 кв. 2014 г.	Доля в %	1 кв. 2013 г.	Доля в %	Изменение	Темп прироста, %%
1.	Процентные доходы, всего В том числе:	44244	x	48222	x	-3978	-8,25
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	653	x	3901	x	-3248	-83,26
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43591	x	44321	x	-730	-1,65
2.	Процентные расходы, всего В том числе	25325	x	22354	x	2971	6,56
2.2.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	x	4621	x	-4621	-100
2.3.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25325	x	17733	x	7592	42,81
3.	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	20152	41,77%	20683	49,31%	-531	-2,57%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	3729	7,73%	2296	5,47%	1433	62,41%
5	Чистые комиссионные доходы	11122	23,05%	8910	21,24%	2212	24,83%
6	Прочие операционные доходы	9242	19,15%	10057	23,98%	-815	-8,10%
7	изменение резерва по прочим потерям	4004	8,30%	0	0,00%	4004	100,00%
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	-24941	x	5472	x	-30413	-555,79
9	Начисленные (уплаченные) налоги	2659	x	2159	x	500	23,16
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-27600	x	3313	x	-30913	-933,08

В первом квартале 2014 года виды услуг для юридических и физических лиц не поменялись.

Доход от комиссионных услуг в отчетном периоде по данным публикуемой отчетности составил 13160 тыс. рублей против 10475 тысяч рублей за аналогичный период предыдущего года (125,63%).

Расходы от комиссионных составили 2038 тыс. рублей против 1565 тысячи рублей в аналогичном периоде предыдущего года (130,22%).

Доля чистых комиссионных доходов в чистых доходах отчета о прибылях и убытках составила за первый квартал 2014 г. – 23,05% (за первый квартал 2013 г. - 21,24%).

Доля прочих операционных доходов в чистых доходах составила 19,15% (в первом квартале 2013 г. - 23,98%).

Операционные расходы банка составили 32507 тыс. рублей (против 36716 тысяч рублей в первом квартале 2013 года, снижение 11,46%).

1.4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Применительно к отражению операций в 1 квартале 2014 года Банком использовалась Учетная политика на 2014 год.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Наличные денежные средства	136 734	59,5	168 725	64,5
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 350	24,1	52 771	20,2
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 762	16,4	40 064	15,3
Всего	229 846	100,0	261 560	100,0

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке нет.

2.3 Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	825 530	66,4	549 100	60,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	39 179	3,1	20 030	2,2
Кредиты физическим лицам	378 873	30,5	338 270	37,3
Всего	1 243 582	100,0	938 022	100,0

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	94 689	25,0	58 704	17,4
Ипотечные кредиты	116 207	30,7	53 262	15,7
Иные потребительские кредиты	167 977	44,3	226 304	66,9
Всего	378 873	100,0	338 270	100,0

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

	На 01.04.2014							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Депозиты в банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	90 457	59 126	84 200	365 641	204 980	116 953	13 531	934 888
<i>в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	90 457	59 126	84 200	365 641	204 980	116 953	13 531	934 888
Кредиты физическим лицам	13 673	10 535	30 318	83 073	101 606	163 555	18 763	421 523
Итого	104 130	69 661	114 518	448 714	306 586	280 508	32 294	1 356 411

2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Прочее участие	22 610	100,0	15 895	100,0
Всего	22 610	100,0	15 895	100,0

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

По состоянию на 01.04.2014 Банк владеет долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью НПО «Энергия» (размер доли в процентах – 33%, номинальная стоимость доли – 807 тыс. руб.) и долей в уставном капитале ООО «Могучи» (размер доли – 30% номинальная стоимость – 7 020 тыс.руб.)

2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

	Земля	Здания и сооружения	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Транспортные средства и оборудование	Материальные запасы	Итого
Стоимость						
На 1 января 2014		82 555	3 337	17 872	46 669	150 433
Приобретения			2 304	2 428	29 968	34 700
Выбытие			2 816		39 244	42 060
Переоценка				-		
Амортизационные отчисления за квартал		381		1 023		1 404
Сформированный резерв						
Стоимость на 1 апреля 2014 г.		82 174	2 825	19 277	37 393	141 669
Стоимость						
На 1 января 2013	26	36 279	8 201	14 868	143 964	203 338
Приобретения			1 883	427	13 643	15 953
Выбытие	102	8 836	492		167 112	176 542
Переоценка	76					76
Амортизационные отчисления за квартал		145		729		874
Сформированный резерв					-14 933	-14 933
Стоимость На 1 апреля 2013 г.	0	27 298	9 592	14 566	5 428	56 884

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности.

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2014	160	88 456		88 616
Приобретения		2 694		
Выбытие		27 676		
Переоценка				
Сформированный резерв		-227		
Стоимость на 1 апреля 2014 г.	160	63 701		63 861
Стоимость				
На 1 января 2013 г.	0	0	0	0
Приобретение	102	163 598		102
Выбытие				
Переоценка	-			
Сформированный резерв	-			
Стоимость на 1 апреля 2013 г.	102	163 598		163 700

2.6 Прочие активы

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %		
Требования по получению процентов	3 744	16,1	1 851	5,7
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	8 491	36,5	18 851	58,1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	816	3,4	977	3,0
Расходы будущих периодов	5 615	24,1	6 154	19,0
Расчеты по конверсионным операциям по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	2 748	11,8	-	0
Прочее	1 880	8,1	4 585	14,2
Всего	23 294	100,0%	32 418	100,0%

Погашение и оплата дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

2.7 Средства кредитных организаций.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Полученные МБК	0	0	40 000	100,0
Всего	0	0	40 000	100,0

2.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.	447 356	30,9	384 754	33,8
Текущие/Расчетные счета	281 796	19,5	251 384	22,1
Срочные депозиты	165 560	11,4	133 370	11,7
Средства физических лиц, в т.ч.	980 980	67,7	732 190	64,4
Текущие/Расчетные счета/Депозиты до востребования	91 009	6,3	110 895	9,8
Срочные депозиты	889 971	61,4	621 295	54,6
Прочие привлеченные средства	20 000	1,4	20 000	1,8
Всего	1 448 336	100,0	1 136 944	100,0

По состоянию на 01.04.2014 г. и на 01.04.2013 г. Банк имеет 1 договор субординированного займа на сумму 20 000 тыс. руб.

2.9 Прочие обязательства

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Расчеты по налогам	745	7,8	342	3,2
Обязательства по процентам	723	7,5	2 110	19,7
Доходы будущих периодов	3		548	5,1
Обязательства по прочим операциям	1 455	15,2	1 190	11,1
Внутрибанковские требования/обязательства	1 422	14,8	4 558	42,5
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	116	1,2	56	0,5
Расчеты по оплате труда	2 415	25,2	1 926	17,9
Расчеты по конверсионным операциям по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	2 710	28,3	-	0
Всего	9 589	100,0	10 730	100,0

2.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал банка по состоянию на отчетную дату состоит из 4200000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей 00 копеек за одну акцию и составляет на 01.04.2014 года 210 000 тысяч рублей. Привилегированные акции в составе уставного капитала отсутствуют. В отчетном году 14-й дополнительный выпуск акций в объеме 30000 тысяч рублей зарегистрирован 28.06.2013 года.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Наименование показателя	01.04.2014	01.04.2013	изменение
Уставный капитал	210000	180000	+30000
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	600000 штук по 50 рублей	x	x
Количество акций, принадлежащих банку	нет	x	x

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

	на 01.04.2014 тыс. руб.	на 01.04.2013 тыс. руб.
НДС	784	575
Госпошлина	74	100
Транспортный налог	--	--
Налог на имущество	--	--
Земельный налог	--	--
Налог на прибыль	1 801	1 484
Итого	2 659	2 159

3.2 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Заработная плата	32 431	41,4	31 454	44,9
Премии	3 482	26,8	16 930	24,1
Компенсации	620	0,8	845	1,2
Прочие вознаграждения	570	3,4	1 900	2,7
Страховые взносы во внебюджетные фонды	14 694	18,8	12 980	18,5
Долгосрочные в т.ч.:	--		--	
Всего	18 158	100%	26 816	100%

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2014 года составила 275524 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 284448 тыс.руб., снижение составило 8924 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П от 25.10.2013 года, имеет следующую структуру (данные формы по ОКУД № 0409123), тысяч рублей:

Информация о структуре капитала

	Наименование показателя	01.04.2014	01.01.2014	изменение
1	Уставный капитал	210000	210000	-
2	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	18313	18313	-
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	8024	8024	-
4	Источники основного капитала	236337	236337	-
5	Уменьшение основного капитала (вложения в акции (доли) зависимых юридических лиц)	-	807	-807
6	Убыток текущего года	33212	0	+33312
6	Итого основной капитал	203125	235530	-32405
7	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	35028	13202	+21826
8	Нераспределенная прибыль текущего года	0	15716	-15716
9	Субординированный кредит по остаточной стоимости	16000	20000	-4000
10	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	21371	0	+21371
10	Дополнительный капитал, итого	72399	48918	+23481
11	Собственные средства (капитал) итого (стр.6+стр.10)	275524	284448	-8924

Снижение основного капитала произошло за счет убытков текущего года. Рост дополнительного капитала произошло за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки. В составе дополнительного капитала отражается субординированный займ, привлеченный до 12 декабря 2021 года.

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

Изменение норматива достаточности капитала за 1 квартал 2014 года (форма 0409135)

Наименование показателя	01.04.2014	01.01.2014	изменение
Капитал (собственные средства банка) рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П от 10.02.2003 года	275524	284448	-8924
Уровень достаточности капитала (норматив – min 10%)	14,7	16,2	-1,5

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов так же находится на приемлемом уровне. Увеличения зависимости от одного контрагента или группы связанных контрагентов на 01.04.14 по сравнению с данными на 01.04.13 связано с ростом потребности клиентов в заемных средствах для осуществления и развития текущей деятельности.

На 01.04.2014

На 01.04.2013

Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.

64569

52287

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ), %

23,43

19,89

Анализ концентрации операций по видам валют, позволяет отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ. Активные и пассивные операции в иностранной валюте занимают менее 5 % от всех операций проводимых в Банке (на основании данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

Активные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.04.2014	97,43	2,57
На 01.04.2013	96,28	3,72
Пассивные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.04.2014	96,00	4,00
На 01.04.2013	97,55	2,45

При расчете концентрации рисков, связанных с банковскими операциями Банк применяет относительные показатели, такие как отношение суммарных требований по направлению деятельности, по вложению в определенные валюты к общему объему вложений.

О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска).

Кредитный риск, оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

	Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	1120747	981349
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	3765	8109
1.3	III группа	0	144
1.4	IV группа	1116982	973096
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	0	0
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	код8957(требования к связанным с банком лицам с коэффициентом 1.3)	53541	55039
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	64195	43751
6	РР (рыночный риск)	7492	0

7	ОР код 8942(операционный риск)	23056	23056
8	ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2	553	754
9	ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5	303583	307600
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	1573167	1411549

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2014 года.

Состав активов	Просроченная задолженность					Сформированный резерв по категориям качества				
	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V	Итого
Предоставленные кредиты/размещенные депозиты	3912	10212	3781	14389	32294	21662	26089	40519	23953	112223
Требования к кредитным организациям (корреспондентские счета)	-	-	-	-	-	109			353	462
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	199	116	100	681	1096	61	74	107	268	510
Требование по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				1573	1573	77	0	0	1267	1344
Прочие активы				98	98	457	0	0	98	555
Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочих требований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, % (27754/1183782)											2,49

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2014 г.:
Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 17,39% против 20,98% в предыдущем отчетном периоде.

Реструктуризация в разных случаях проводилась путем увеличения срока кредитования и формирования индивидуального графика погашения задолженности. Реструктурированные кредиты соответствуют п.п. 3.10 и 3.14 Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Реструктуризации были проведены для обеспечения возможности своевременного погашения кредита и создания благоприятных условий для заемщиков с учетом их реальных возможностей по погашению ссуд в установленные сроки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Размер принятого в расчет размера резерва обеспечения по состоянию на отчетную дату составляет 372 766,3 тысяч рублей, в том числе обеспечение 1 категории качества – 25 000 тысяч рублей, обеспечение 2 категории качества – 347 766,3 тысяч рублей. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России № 254-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества, поручительством юридических лиц и АУ Фонда содействия развития предпринимательства Сахалинской области, а также обеспечительными депозитами юридических лиц.

Размер расчетного резерва по кредитному портфелю (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) составил 151127 тысяч рублей, минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 112223 тысяч (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 112223 тысяч рублей. Недосозданных резервов нет.

Валютный риск

Подверженность банка валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.04.2014 года составила 2,72% от размера собственных средств (капитала) банка, на 01.01.2014 - 0,52 %, при нормативе Центрального банка – не более 10%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», включен в расчет

совокупного размера рыночного риска.

Операционный риск

Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета операционного риска включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1).

Расчет операционного риска:

	На 01.04.2014, тыс.рублей	На 01.04.2013, тыс.рублей
Операционный риск	23056	20324

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

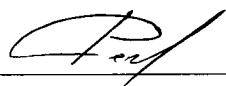
Данные по счетам со связанными сторонами представлены ниже.

31 марта 2014					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Суды клиентам					
На начало года	0	2 477		2 477	-
Выдано в течение года	0	203		203	-
Погашено в течение года	0	(299)		(299)	-
На конец года	0	2 381		2 381	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	20 000	20 000	-
На конец года	-	-	20 000	20 000	-

31 марта 2013					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры		Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Суды клиентам					
На начало года	2 400	874		3 274	-

Выдано в течение года	0	884		884	-
Погашено в течение года	120	(959)		(1 079)	-
На конец года	2 280	799		3 079	
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	20 000	20 000	-
На конец года	-	-	20 000	20 000	-

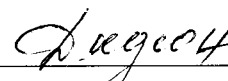
Первый заместитель генерального директора



Речкин А.И.



Главный бухгалтер



Дядюн Т.И.