

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»**  
**(Банк «ИТУРУП» (ООО)) за 2018 год.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» (далее - Банк «ИТУРУП» (ООО) или Банк) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

По мнению Банка «ИТУРУП» (ООО), к существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком «ИТУРУП» (ООО), и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком «ИТУРУП» (ООО) информации.

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья годовой отчетности за 2018 год имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка «ИТУРУП» (ООО), произошедших за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

**1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

**1.1 Общие сведения об организации.**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП».

Сокращенное наименование : Банк «ИТУРУП» (ООО).

Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: Центральный банк Российской Федерации, 18.06.1993 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за № 2390

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026500002286 от 09.12.2002

Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, Коммунистический проспект, 32

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6501021443

Банковский идентификационный код (БИК): 046401772

Номер контактного телефона: (4242) 72-73-12

Адрес страницы в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.iturupbank.ru](http://www.iturupbank.ru)

Рейтинг Банка «ИТУРУП» (ООО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

Кредитный рейтинг эмитента – В+(RU) (присвоен 28 апреля 2018 года). Прогноз – стабильный.



Банк «ИТУРУП» (ООО) не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк «ИТУРУП» (ООО) имеет одно обособленное подразделение:

Дополнительный офис Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», адрес: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения.**

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц):

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

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

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

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемым по ним продуктам для юридических и физических лиц:

-комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

-привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;



-выдача банковских гарантий;  
-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц), а также операции с наличной иностранной валютой  
покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

#### 1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка «ИТУРУП» (ООО) утвердил годовую отчетность к выпуску 15 марта 2019 года.

Планируемая дата проведения общего собрания участников Банка «ИТУРУП» (ООО) – 15 апреля 2019 года.

#### 1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов (обязательств) на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов (обязательств) на начало отчетного года	Изменения за отчетный период, тыс.руб.
1	Всего активов, в том числе:	3 390 420	100,00%	4 381 900	100,00%	-991 480
1.1.	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	179 824	5.30%	302 549	6.90%	-122 725
1.2.	Средства в кредитных организациях	1 037 011	30.59%	1 939 108	44.25%	-902 097
1.3.	Чистая ссудная задолженность	1 782 416	52.57%	1 800 614	41.09%	-18 198
1.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 162	4.16%	147 723	3.37%	-6 561
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	36 525	1.08%	0	0.00%	36 525
2	Всего обязательств, в том числе:	1 973 978	100,00%	3 079 195	100,00%	-1 105 217
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 928 964	97.72%	3 043 148	98.83%	-1 114 184
2.1.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	397 020	20.11%	584 681	19.21%	-187 661
2.2.	Прочие обязательства	24 735	1.25%	16 176	2.77%	8 559
2.3.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 462	0.12%	1 039	6.42%	1 423



Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка в течение 2018 года уменьшилась на 991 480 тыс. рублей, достигнув к концу года величины 3 390 420 тыс. рублей.
- Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с «Отчетом об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» увеличились в 2018 году на 8,7% и по состоянию за 31.12.2018 составили 1 415 504 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 1 301 761 тыс. руб.). По размеру собственных средств (капитала) свыше 1 000 000 тыс. рублей Банк относится к банкам с универсальной лицензией.
- 2018 год характеризовался ростом объемов депозитов, размещенных в Банке России - объем депозитов, размещенных за 31.12.2018 в Банке России вырос на 19%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Процентные доходы, всего	148 569	162 475
Процентные расходы, всего	10 353	16 304
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	138 216	146 171
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	115 567	- 24 414
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	253 783	121 757
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 968	5 802
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 846	- 3 037
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	67 000	65 296
Комиссионные расходы	9 821	11 677
Изменение резерва по прочим потерям	-1 353	3 958
Прочие операционные доходы	706	1 581
Операционные расходы	170 835	112 377
Прибыль до налогообложения	158 294	71 303
Начисленные (уплаченные) налоги	43 771	17 220
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>114 523</b>	<b>54 083</b>
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	- 983	- 5 656
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	- 197	- 1 126
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	- 786	- 4 530
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>113 737</b>	<b>49 553</b>

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции, как размещение депозитов в Банке России, кредитование юридических и физических лиц, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой. Финансовый результат за 2018 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах.

В итоге чистая прибыль 2018 года превышает аналогичный показатель 2017 года на 111,75%. Банк завершил 2018 год с чистой прибылью 114 523 тыс. рублей против 54 083 тыс. рублей в 2017 году.

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



## **1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Прибыль Банка «ИТУРУП» (ООО) по итогам 2017 года в сумме 54 109 тыс. рублей (прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 54 083 тыс. рублей и прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 26 тыс. рублей) полностью направлена на пополнение резервного фонда (протокол от 12.04.2018 года).

Решение о распределении прибыли по результатам 2018 года в сумме 114 523 тыс. рублей, а также утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год будет принято очередным общим собранием участников. Планируемая дата проведения общего собрания участников Банка «ИТУРУП» (ООО) – 15 апреля 2019 года.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативного документа Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными нормативными документами и положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Российской Федерации.

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

Отсутствуют существенные события, произошедшие в деятельности Банка в течение отчетного периода.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года составлена на основе Учетной политики Банка на 2018 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

### **2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах.

#### **Размещенные и привлеченные денежные средства**

Размещенные денежные средства (кредиты), учитываются в сумме основного долга, текущих обязательств на основании заключенных с клиентами договоров.

На основании профессиональных суждений формируются резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями документов Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».



Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются Банком без учета принятого обеспечения.

Привлеченные денежные средства, в т.ч. средства на счетах клиентов, учитываются в сумме обязательств Банка перед клиентами, на основании заключенных с клиентами договоров.

#### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещную форму, которые предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях, либо предназначены в целях обеспечения безопасности или защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, предполагаются к использованию в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку группы однородных объектов основных средств «Здания», путем привлечения независимой оценочной компании. Иные объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости (при её наличии).

В составе материальных запасов учитываются активы, имеющие материально-вещную форму (за исключением учитываемых в составе основных средств) с первоначальной стоимостью ниже 100 000 руб. и(или) краткосрочным периодом использования (менее 12 месяцев), которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД).

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта, либо справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

#### **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**



Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Признание доходов и расходов**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов осуществляется при наличии первых трех условий признания доходов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

#### **2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках**

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного года, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть:

обесценение ссуд, связанное с ухудшением финансового состояния заемщиков, что потребует дополнительного формирования резервов;

изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, связанное с наличием данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более (10% от балансовой стоимости), что возможно повлияет на финансовый результат Банка.

#### **2.3. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому с обоснованными дополнениями и изменениями.

Существенных изменений в Учетную политику Банка в 2018 году, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности совершаемых Банком операций, не вносилось.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 год (в т.ч. для применения и в последующих годах), связаны с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным



договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», утверждено Банком России 02.10.2017 № 604-П;

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», утверждено Банком России 02.10.2017 № 605-П;

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов (финансовых обязательств, финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям). В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

#### **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2018 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД.

#### **2.5. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности**

Порядок представления или классификации в отчетном периоде статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год не были изменены.

#### **2.6. Сведения об ошибках предыдущих периодов**

В отчетном периоде Банк не выявил ошибки предыдущих периодов.

### **3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

3.1. Данные по статье «Денежные средства» представлены в следующей таблице:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Наличные денежные средства в операционной кассе	185 333	167 002
Наличные денежные средства в банкоматах	20 361	18 394
<b>Всего</b>	<b>205 694</b>	<b>185 396</b>

3.2. Данные по статье «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» представлены в следующей таблице:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	179 824	302 549
Обязательные резервы	30 957	70 188

3.3. Данные по статье «Средства в кредитных организациях» представлены в следующей таблице:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	1 037 011	1 939 108
в Российской Федерации	48 511	102 708
в иных государствах	988 500	1 836 400



Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.4. В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки за 31.12.2018 отсутствуют.

3.5. По статье «Чистая ссудная задолженность» информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в следующей таблице:

	Данные за 31.12.2018		Данные за 31.12.2017	
	Размер задолженности,	Удельный вес, %	Размер задолженности,	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	1 718 000	94.24	1 440 000	73.59
Кредиты предоставленные банкам	7 642	0.42	183 830	9.40
Кредиты юридическим лицам	60 653	3.33	289 520	14.80
Ипотечные кредиты физическим лицам	35 292	1.94	39 757	2.03
Потребительские кредиты физическим лицам	1 324	0.07	3 569	0.18
<b>Общая сумма ссудной задолженности</b>	<b>1 822 911</b>	<b>100.00</b>	<b>1 956 676</b>	<b>100.00</b>
Резервы по ссудной задолженности	(40 495)		(156 062)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 782 416</b>		<b>1 800 614</b>	

Кредиты предоставлялись кредитным учреждениям-резидентам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков. Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение 2018 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные о ссудной задолженности за 31.12.2018 по срокам, оставшимся до погашения:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	1 718 000						
Кредиты(депозиты) предоставленные банкам	7 642						
Кредиты юридическим лицам	200	30 400	850	900	3 500	0	24 803
Кредиты физическим лицам	451	901	1 352	1 245	1 138	17 465	14 064
	<b>1 726 293</b>	<b>31 301</b>	<b>2 202</b>	<b>2 145</b>	<b>4 638</b>	<b>17 465</b>	<b>38 867</b>

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение):



Наименование показателя	за 31.12.2018		за 31.12.2017		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего (включая ИП)	60 653	34 686	289 520	151 981	-228 867	-117 294
удельный вес, %	3,33	1,95	14,8	8,44	171,10	644,55
в т.ч. по видам деятельности:					0	0
строительство	30 000	29 400	171 400	135 406	-141 400	-106 006
удельный вес, %	1,65	1,65	8,76	7,52	105,71	582,51
транспорт и связь	478	0	478	0	0	0
удельный вес, %	0,03	0	0,02	0	0	0
оптовая и розничная торговля	26 675	1 856	102 937	3 920	-76 262	-2 063
удельный вес, %	1,46	0,10	5,26	0,22	57,01	11,34
рыбная и рыбоперерабатывающая	0	0	9 753	7 802	-9 753	-7 802
удельный вес, %	0,00	0,00	0,50	0,43	7,29	42,87
прочие виды деятельности	3 500	3 430	4 952	4 853	-1 452	-1 423
удельный вес, %	0,19	0,19	0,25	0,27	1,09	7,82
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	60 175	34 687	118 120	16 575	-57 945	18 112
удельный вес, %	3,30	1,95	6,04	0,92	43,32	-99,53
из них:					0	0
индивидуальным предпринимателям	2 350	1 856	4 000	3 920	-1 650	-2 064
удельный вес, %	0,13	0,10	0,20	0,22	1,23	11,34
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего	36 616	22 088	43 326	28 403	-6 710	-6 315
удельный вес, %	2,01	1,24	2,21	1,58	5,02	34,70
в т.ч. по видам:					0	0



Наименование показателя	за 31.12.2018		за 31.12.2017		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
жилищные кредиты, всего	35 292	20 803	39 757	25 079	-4 465	-4 276
удельный вес, %	1,94	1,17	2,03	1,39	3,34	23,50
в т.ч. по видам:					0	0
ипотечные кредиты	35 292	20 803	39 757	25 079	-4 465	-4 276
удельный вес, %	1,94	1,17	2,03	1,39	3,34	23,50
иные потребительские кредиты	1 324	1 285	3 569	3 324	-2 245	-2 039
удельный вес, %	0,07	0,07	0,18	0,18	1,68	11,20
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	7 642	7 642	183 830	180 230	-176 188	-172 588
удельный вес, %	0,42	0,43	9,4	10,01	131,71	948,39
Депозиты, размещенные в Банке России	1 718 000	1 718 000	1 440 000	1 440 000	278 000	278 000
удельный вес, %	94,24	96,38	73,59	79,97	-207,83	-1 527,64
<b>ИТОГО</b>	<b>1 822 911</b>	<b>1 782 416</b>	<b>1 956 676</b>	<b>1 800 614</b>	<b>-133 765</b>	<b>-18 197</b>

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку:

	Данные за 31.12.2018		Данные за 31.12.2017	
	Размер задолженности	Удельный вес, %	Размер задолженности	Удельный вес, %
Сахалинская область	97 269	100.00	332 846	100.00
<b>Общий объем задолженности</b>	<b>97 269</b>	<b>100.00</b>	<b>332 846</b>	<b>100.00</b>

Данные о ссудной задолженности (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач- ва	Данные за 31.12.2018				Данные за 31.12.2017			
		Сумма требования	Сумма расчетн ого резерва	Сумма сф.резер ва	Отношени е резервов к сумме требовани й, %	Сумма требовани я	Сумма расчетн ого резерва	Сумма сф.резерва	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты)		7 642	0	0	0.00	183 830	3 600	3 600	1.96



размещенные в банках	I	7 642	0	0		3 830	0	0	
	II	0	0	0		180 000	3 600	3 600	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		<b>60 653</b>	<b>25 967</b>	<b>25 967</b>	<b>42.81</b>	<b>289 520</b>	<b>137 539</b>	<b>137 539</b>	<b>47.51</b>
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	33 500	670	670		18 705	2 130	2 130	
	III	2 350	494	494		171 400	35 994	35 994	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	24 803	24 803	24 803		99 415	99 415	99 415	
Кредиты предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		<b>36 616</b>	<b>14 528</b>	<b>14 528</b>	<b>39.68</b>	<b>43 326</b>	<b>14 923</b>	<b>14 923</b>	<b>34.44</b>
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	22 482	449	449		28 244	565	565	
	III	70	15	15		916	192	192	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	14 064	14 064	14 064		14 166	14 166	14 166	
Реструктурированные ссуды		<b>478</b>	<b>478</b>	<b>478</b>	<b>100.00</b>	<b>554</b>	<b>494</b>	<b>494</b>	<b>89.17</b>
	I								
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	0	0	0		76	16	16	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	478	478	478		478	478	478	

По состоянию за 31.12.2018 реструктурированные ссуды составляют 478 тыс. руб. (0,46 % в общей сумме ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга. По состоянию за 31.12.2017 реструктурированные ссуды составляли 554 тыс. рублей или 0,11 % в общей сумме ссудной задолженности.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности приводятся в нижеследующей таблице:

	Сумма резервов
<b>За 31.12.2017</b>	<b>156 062</b>
Создание	422 032
Восстановление	537 599
Списание за счет резерва	0
<b>За 31.12.2018</b>	<b>40 495</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В качестве обеспечения Банком принимались объекты недвижимости, автотранспортные средства и поручительства третьих лиц.

Результаты оценки стоимости обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам приводятся в нижеследующей таблице:



Вид обеспечения	Остатки за 31.12.2018	Остатки за 31.12.2017
Залог транспортных средств	1 735	1 685
Залог недвижимости	192 770	519 515
Ценные бумаги	0	1 576
Поручительства	564 248	1 004 180
<b>Итого</b>	<b>758 753</b>	<b>1 526 956</b>

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 31.12.2018 без учета принятого обеспечения.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	Просроченная задолженность за 31.12.2018					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
<b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 803</b>	<b>24 803</b>	<b>24 803</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 803	24 803	24 803
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 064</b>	<b>14 064</b>	<b>14 064</b>
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	14 064	14 064	14 064
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 867</b>	<b>38 867</b>	<b>38 867</b>

По состоянию за 31.12.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 38 867 тыс. руб. (37,04% в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствует.



	Просроченная задолженность за 31.12.2017					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
<b>Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:</b>						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	99 415	99 415	99 415
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.</b>						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	14 166	14 166	14 166
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>113 581</b>	<b>113 581</b>	<b>113 581</b>

По состоянию за 31.12.2017 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляла 113 581 тыс. руб. (21,98 % в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствовала. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствовала.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за 2018 год снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом на 74 714 тыс. рублей в связи с:

- погашением просроченной задолженности в сумме 74 400 тыс. рублей в результате передачи нереализованного имущества должника Банку;
- погашением просроченной задолженности в сумме 314 тыс. руб. в рамках исполнительных производств.

### 3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Банк «ИТУРУП» (ООО) в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

### 3.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.



Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют. Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

**3.8. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.**

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.9. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.**

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.10. 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.**

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.11. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.**

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую в отчетном периоде отсутствуют.

**3.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.13. В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», не осуществлялись, остатки за 31.12.2018 отсутствуют.**

**3.14. Данные по статье «Требования по текущему налогу на прибыль» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	617	253

**3.15. Данные по статье «Отложенный налоговый актив» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Отложенный налоговый актив	4 525	3 254

Отложенные налоговые активы рассчитаны согласно «Положению о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П, утвержденному Банком России от 25 ноября 2013 года.



**3.16. Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2018 г. представлены далее.**

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка за 31.12.2017 составляла 3,37%, а за 31.12.2018 – 4,16%. Состав этих активов представлен в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	за 31.12.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основные средства	138 720	145 228
Финансовая аренда (лизинг)	0	0
Нематериальные активы	938	574
Запасы	1504	1921
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
ВСЕГО:	141 162	147 723

В учетной политике Банка на 2018 год для класса основных средств «Здания» выбрана модель учета по переоцененной стоимости, для всех остальных объектов основных средств - по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком в 2018 году применялся линейный метод начисления амортизации. Метод начисления амортизации в 2018 году не пересматривался.

В течение 2018 года приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов не было.

В 2018 году тестирование активов на обесценение не проводилось в виду того, что из внешних и внутренних источников информации не были выявлены признаки их возможного обесценения, а также признаки возможного отсутствия обесценения по объектам основных средств, по которым в предыдущие периоды был признан убыток от обесценения.

У Банка в 2018 году отсутствуют курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала Банка, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в связи с отсутствием у Банка филиала на территории иностранного государства.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

По состоянию за 31.12.2018 у всех объектов основных средств расчетная ликвидационная стоимость равна нулю, событий, оказывающих влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объектов основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом ими участке, не выявлено. Расчетные оценки величин ликвидационной стоимости основных средств и расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств на конец 2018 года не изменились, поэтому не оказывают влияния на показатели ни отчетного периода, ни последующих отчетных периодов.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на конец 2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Банк не выплачивал в 2018 году компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Информация по каждому классу основных средств представлена в следующей таблице:



Наименование показателей	Однородные классы основных средства						Вложения в сооружение (строительст во), создание (изготовлени е) и приобретени е основных средств
	Здания	Кассовое оборудова ние	Офисное оборудован ие	Мебель и встраиваем ые элементы инженерн ого оборудова ния	Автотранс портные средства	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8
Сроки полезного использования	от 366 до 1 200 мес.	От 42 до 90 мес.	От 26 до 144 мес.	От 30 до 407 мес.	От 60 до 90 мес.		
Балансовая стоимость на 01.01.2018	138 893	676	1 913	1 372	2 374	145 228	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	138 893	1 346	10 470	6 785	6 841	164 335	0
Поступления	0	375	282	992	0	1 649	1 649
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	560	509	0	0	1 069	1 649
-активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
- активы, включенные в выбывающую группу	0	0	0	0	0	0	0
- прочие выбытия	0	560	509	0	0	1 069	1 649
Переоценка (уценка)	(983)	0	0	0	0	(983)	
Списание при переоценке в сумме начисленной амортизации	(5 193)	0	0	0	0	(5 193)	0
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2018	0	115	90	56	430	691	0
Убытки об обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в 2018	0	0	0	0	0	0	0
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в 2018	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия убытков от обесценения в 2018	0	24	0	0	0	24	0
Накопленные убытки от обесценения за 31.12.2018	0	91	90	56	430	667	0
Валовая балансовая стоимость за 31.12.2018	132 717	1 161	10 243	7 777	6 841	158 739	0



Срок полезного использования объекта (далее по тексту – СПИ) основных средств устанавливается в месяцах. СПИ объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

СПИ был пересмотрен в сторону увеличения у 13 объектов основных средств, включенных в класс «офисное оборудование». Изменения расчетных оценок СПИ основных средств на показатели отчетного года не влияют. Степень влияния, которое окажут изменения расчетных оценок СПИ этих основных средств на амортизационные расходы Банка в последующих отчетных периодах представлена в таблице:

Последующий отчетный период	Амортизационные отчисления до изменений расчетных оценок СПИ основных средств (13 объектов основных средств)	Амортизационные отчисления после изменений расчетных оценок СПИ основных средств (13 объектов основных средств)	Абсолютное отклонение (+,-)
2019 год	493	125	-368
2020 год	161	125	-36
2021 год	72	125	53

В дальнейших отчетных периодах - амортизационные отчисления ежегодно будут больше в пределах 1%, чем до изменения расчетных оценок СПИ основных средств по итогам 2018 года.

Дата проведения последней переоценки основных средств - по состоянию на 31 декабря 2018 года. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Для оценки справедливой стоимости зданий было привлечено ООО «Омега» ИНН 7453149562 КПП 745301001 ОГРН 1057424592312, находится по адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-в, с независимыми оценщиками: Крыловым Г.В. (член НП «Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», г. Екатеринбург, свидетельство № 915 от 05.06.2017г.) и Складчиковой М.И. (член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», г. Москва, свидетельство № 0025409 от 07.08.2018г., по реестру членов РОО регистрационный № 007121 от 21.01.2011г.).

В 2018 году справедливая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, не определялась, поэтому невозможно определить ее отличие от балансовой стоимости этих основных средств.

#### **Информация по нематериальным активам.**

По состоянию за 31.12.2018 в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Информация по каждому классу прочих нематериальных активов представлена в следующей таблице:



Наименование показателей	Нематериальные активы (с определенным СПИ)	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов
	Лицензии (неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности)	
1	2	3
Метод амортизации	Линейный	
Интервал расчетных сроков полезного использования	от 36 до 120 мес.	
Балансовая стоимость на 01.01.2018	574	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	896	0
Поступления, в т.ч.:	580	580
- созданных самим Банком	0	0
- приобретенных как отдельные активы	580	580
- созданные в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытия, в т.ч.:	123	580
- нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- нематериальные активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	123	580
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2018	0	0
Убытки об обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0
Накопленные убытки от обесценения за 31.12.2018	0	0
Валовая балансовая стоимость за 31.12.2018	1 353	0
Амортизация на 01.01.2018	322	0
Амортизационные отчисления	216	0
Выбытия амортизации	123	0
Амортизация за 31.12.2018	415	0
Балансовая стоимость за 31.12.2018	938	0



Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования. В 2018 году применялся линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В течение 2018 года метод начисления амортизации не пересматривался.

Все нематериальные активы сосредоточены в классе «Лицензии (неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности)». Все нематериальные активы на балансе Банка учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В 2018 году тестирование активов на обесценение не проводилось в виду того, что из внешних и внутренних источников информации не были выявлены признаки их возможного обесценения. Накопленных убытков от обесценения нематериальных активов за прошлые периоды в 2018 году нет.

Поступления нематериальных активов в 2018 году составили 580 тыс. руб. Все нематериальные активы были приобретены как отдельные активы. Выбыло нематериальных активов на сумму 123 тыс.руб. Выбывшие нематериальные активы полностью амортизированные и списаны в связи с окончанием СПИ.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 2018 года не возникали в связи с отсутствием у Банка такого структурного подразделения.

В 2018 году метод амортизации нематериальных активов остался без изменения, Ликвидационная стоимость нематериальных активов равна нулю и в 2018 году также не пересматривалась.

По состоянию за 31.12.2018 существенными для Банка нематериальными активами являются простые (неисключительные) лицензии, предоставленные АО "Эр-Стайл Софтлаб" на использование ABC RS-Bank v.5.5. Их балансовая стоимость по состоянию. За 31.12.2018 составляет 528 тыс.руб., или 56,29% от балансовой стоимости всех имеющихся в наличии НМА. Оставшийся срок амортизации этих существенных нематериальных активов - 116 месяцев.

Банк не имеет нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению нематериальных активов.

Банк не имеет нематериальных активов, контролируемых, но не признанных по причине несоответствия критериям признания.

Банк не является арендатором основных средств. Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

**3.17. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»** отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Недвижимое имущество, включая землю	36 525	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего</b>	<b>36 525</b>	<b>0</b>

Резервы на возможные потери по долгосрочным активам по состоянию за 31.12.2018 отсутствуют.

**3.18. Данные по статье «Прочие активы» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018		Данные за 31.12.2017	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	293	0	649	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 449	(739)	1 444	(694)
Расходы будущих периодов	0	0	370	0
Требования по получению процентов	1 625	0	1 216	0
Требования к клиентам по судебным решениям	1 148	(1 148)	1 263	(1 263)
Прочие требования	36	(18)	36	(18)
<b>Всего</b>	<b>4 551</b>	<b>(1 905)</b>	<b>4 978</b>	<b>(1 975)</b>
<b>Всего по статье «прочие активы»</b>	<b>2 646</b>	<b>-</b>	<b>3 003</b>	<b>-</b>



### 3.19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России.

### 3.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

На отчетную дату обязательства по привлеченным ресурсам на межбанковском рынке в балансе Банка отсутствуют. Обязательства перед другими кредитными организациями по корреспондентским счетам также отсутствуют.

3.21. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные за 31.12.2018		Данные за 31.12.2017	
	Сумма обязательств	Удельный вес, %	Сумма обязательств	Удельный вес, %
<b>Юридические лица</b>	<b>1 531 944</b>	<b>79.42</b>	<b>2 458 467</b>	<b>80.79</b>
- расчетные счета	1 204 182		2 458 467	
- срочные депозиты	327 762		0	
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>159 556</b>	<b>8.27</b>	<b>197 277</b>	<b>6.48</b>
- расчетные счета	159 556		197 277	
- срочные депозиты	0		0	
<b>Физические лица</b>	<b>237 464</b>	<b>12.31</b>	<b>387 404</b>	<b>12.73</b>
- текущие счета	48 057		121 833	
- срочные вклады	189 407		265 571	
<b>Всего</b>	<b>1 928 964</b>	<b>100.00</b>	<b>3 043 148</b>	<b>100.00</b>

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка:

Наименование статьи	Данные за 31.12.2018		Данные за 31.12.2017		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Промышленность	16 797	0.87	19 209	0.63	-2412	-12.56
Оптовая и розничная торговля	199 081	10.32	214 447	7.05	-15 366	7.17
Строительство	296 726	15.38	280 060	9.20	16 666	5.95
Транспорт и связь	72 158	3.74	69 830	2.29	2 328	3.33
Рыболовство и рыбоводство	879 773	45.61	1 744 685	57.33	-864 912	-49.57
Прочие	226 965	11.77	327 513	10.76	-100 548	-30.70
Физические лица	237 464	12.31	387 404	12.73	-149 940	-38.70
Итого средств клиентов	1 928 964	100.00	3 043 148	100.00	-1 114 184	-36.61



**3.22. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта.

Остатков финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчетную дату нет.

**3.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг.**

В течение отчетного периода Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг и не имеет в балансе на отчетную дату.

**3.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**3.25. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

По состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

**3.26. Данные по статье «Отложенные налоговые обязательства» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Отложенные налоговые обязательства	17 817	18 832

По состоянию за 31.12.2017 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств. По итогам 2018 года произошло незначительное изменение на 5,38% суммы отложенных налоговых обязательств.

**3.27. По статье «Прочие обязательства» отражены:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Обязательства по уплате налогов	2 315	2 088
Обязательства по расчетам с поставщиками	353	521
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	21 970	13 489
Обязательства по уплате процентов	32	
Расчеты с клиентами по покупке, продаже иностранной валюты	0	0
Прочие обязательства	65	78
<b>Всего</b>	<b>24 735</b>	<b>16 176</b>



По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По строке «Обязательства по уплате налогов» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 769 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; земельный налог в сумме 9 тыс. рублей; НДС в сумме 1 524 тыс. рублей. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством.

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы» отражены обязательства в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По строке «Прочие» отражены суммы обязательства по платежам по банковским картам – 50 тыс. рублей, платежи за аренду банковских ячеек – 15 тыс. рублей.

**3.28. В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», не осуществлялись, остатки за 31.12.2018 отсутствуют.**

**3.29. Данные по статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Переоценка основных средств	117 788	118 771
Отложенный налог на прибыль	(22 756)	(22 953)
<b>Всего</b>	<b>95 032</b>	<b>95 818</b>

**3.30. По статье «Средства акционеров (участников)» отражено распределение долей участников в Уставном капитале:**

№ п/п	Участники	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	АО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	14,03	64 119	14,03
2	ЗАО «Курильский рыбак»	391 140	85,59	391 140	85,59
3	Прочие участники с долей менее 5%	1 741	0,38	1 741	0,38
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	<b>Итого</b>	<b>457 000</b>	<b>100,0</b>	<b>457 000</b>	<b>100,0</b>

Изменения в структуре уставного капитала за 2018 года отсутствуют.

### **3.31. Информация о фондах**

По решениям общего собрания участников, вся полученная прибыль направлялась Банком в резервный фонд. По состоянию за 31.12.2018 остатки по статье «Резервный фонд» составили 749 887 тыс. рублей.

Эмиссионного дохода в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не было. Банк не имеет по состоянию за 31.12.2018 ценных бумаг для продажи, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив) за 31.12.2018 не осуществлялась.

**3.32. В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», не осуществлялись, остатки за 31.12.2018 отсутствуют.**



### 3.33. Сведения о внебалансовых обязательствах

По статьям «Безотзывные обязательства кредитной организации» и «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» Банком отражаются:

-выданные банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Банковские гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Сумма выданных банковских гарантий по состоянию за 31.12.2018 составляет 24 509 тыс. рублей.

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	0	2 247
Выданные банковские гарантии и поручительства	24 509	58 964
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Всего</b>	<b>24 509</b>	<b>61 211</b>

### 4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

4.1. Данные по статье «Процентные доходы и расходы» представлены в следующей таблице:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
<b>Процентные доходы</b>	<b>148 569</b>	<b>162 475</b>
по депозитам в Банке России	116 286	128 778
по предоставленным кредитам банкам	5 287	15 454
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	22 502	17 602
по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	4 012	0
комиссионные доходы по кредитам	482	641
<b>Процентные расходы</b>	<b>10 353</b>	<b>16 304</b>
по привлеченным средствам от юридических лиц	106	283
по привлеченным средствам от физических лиц	10 247	16 021
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>138 216</b>	<b>146 171</b>

4.2. Данные по статье «Комиссионные доходы и расходы» представлены в следующей таблице:



	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>67 000</b>	<b>65 296</b>
За открытие и ведение банковских счетов	1 754	2 012
За расчетное и кассовое обслуживание	26 848	27 150
За осуществление переводов денежных средств	18 339	15 880
От операций по выдаче банковских гарантий	1 844	3 595
За проведение операций с валютными ценностями	15 992	14 266
По другим операциям	2 223	2 393
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>9 821</b>	<b>11 677</b>
За ведение банковских счетов	0	18
За расчетное и кассовое обслуживание	15	35
За услуги по переводам денежных средств	8 668	9 814
По другим операциям	1 138	1 810
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>57 179</b>	<b>53 619</b>

#### 4.3. Убытки и суммы восстановления от обесценения

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов в отчетном периоде у Банка не было.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена в нижеследующей таблице:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.12.2017	157 127	910	1 039	159 076
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(115 567)	(70)	1 423	(114 214)
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.12.2018	41 560	840	2 462	44 862

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в нижеследующей таблице:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва под обесценение по состоянию на	132 713	439	5 474	138 626



	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По прочим потерям		Всего
		Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	
01.01.2017				
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	24 414	471	(4 435)	20 450
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2017	157 127	910	1 039	159 076

**4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Сумма курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Сумма курсовых разниц	6 968	2 732

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Сумма курсовых разниц	11 846	- 3 037

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, предназначенным для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

**4.5 Информация о вознаграждении работникам.**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	84 089	69 069
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	276	879
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со	19 712	17 092



	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации		
подготовка и переподготовка кадров	199	273
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	397	293
Итого	104 673	87 606

**4.6. Данные по статье «Операционные расходы» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Расходы на оплату труда	84 089	69 069
Налоги и сборы на заработную плату	19 712	17 092
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 239	7 291
Расходы по содержанию имущества	1 601	2 028
Организационные и управленческие расходы	9 857	7 836
Расходы на услуги связи, информационные расходы	4 174	4 262
Расходы по страхованию	2 904	2 839
Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	39 975	0
Другие расходы	1 284	1 960
<b>Всего</b>	<b>170 835</b>	<b>112 377</b>

**4.7. Данные по статье «Расходы по налогам» представлены в следующей таблице:**

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
Налог на имущество	3 099	3 263
Транспортный налог	51	51
Налог на добавленную стоимость	1 256	1 285
Налог на прибыль	39 222	12 581
Поплины	115	40
Земельный налог	28	0
Прочие сборы	0	0
<b>Всего</b>	<b>43 771</b>	<b>17 220</b>

Расходы по налогам начислялись в соответствии с действующими ставками, сверка с налоговыми органами осуществлялась на регулярной основе.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 годах, отсутствуют.

**4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

**4.9. Влияние движения основных средств на финансовый результат**

Ниже в составе отдельного раскрытия приводятся сведения о влиянии движения основных средств на совокупный финансовый результат Банка.



	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
<b>Доходы по операциям с основными средствами:</b>	<b>85</b>	<b>39</b>
доходы от выбытия (реализации) основных средств	85	39
доходы от переоценки основных средств после их уценки	0	0
<b>Расходы по операциям с основными средствами:</b>	<b>150</b>	<b>50</b>
расходы от выбытия (реализации) основных средств	150	50
расходы от уценки основных средств	0	0
<b>Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке:</b>	<b>(983)</b>	<b>(5 656)</b>
увеличение прироста стоимости основных средств	123	0
уменьшение прироста стоимости основных средств	(1 106)	(5 656)

#### 4.10. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

#### 5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию за 31.12.2018 составил 457 000 тыс. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников, у Банка, нет.

Решение о выплате дивидендов по результатам 2017 года и 2018 года не принималось. Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
за 31 декабря 2017 года	457 000	95 818	695 778	54 109	1 302 705
Прибыль за отчетный период			54 083	60 440	114 523
Прочий совокупный доход за 2018 год	-	- 786	-	-	- 786



Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-786	54 083	60 440	113 737
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	26	-26	-
за 31 декабря 2017 года	457 000	95 032	749 887	114 523	1 416 442

Информация об общем совокупном доходе Банка за соответствующий период прошлого года, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец соответствующего периода прошлого года с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6
за 31 декабря 2016 года	457 000	100 348	647 292	48 486	1 253 126
Прибыль за отчетный период			48 484	5 599	54 083
Прочий совокупный доход за 2017 год	-	- 4 530	-	-	-4 530
Итого совокупный доход за 2017 год	-	- 4 530	48 484	5 599	49 553
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	26	26
Прочие движения	-	-	2	-2	-
за 31 декабря 2017 года	457 000	95 818	695 778	54 109	1 302 705



В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

## **6. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств.**

### **6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.**

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса. По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не установлено.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, по влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

## **7. Информация о целях и политики управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещена на сайте Банка [www.iturupbank.ru](http://www.iturupbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### **Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска**

#### **Банк признает на 2018 год значимыми рисками:**

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения № 511-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный риск. **Валютный риск** – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.



**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала.

В течение 2018 года по сравнению с 2017 годом отсутствуют существенные изменения в системе управления рисками.

### **Краткое описание процедур управления рисками**

Процесс управления рисками является составной частью системы управления рисками Банка и включает в себя набор взаимосвязанных процедур, обеспечивающих анализ и управление рисками Банка.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Применение процедур внутреннего контроля рисков, в том числе установление и контроль лимитов;
- Мониторинг рисков и отчетность по рискам;
- Раскрытие информации по рискам.

Основными методами управления являются:

- подготовка методик по оценке рисков;
- установление ограничений по рискам;
- реализация установленных методов и инструментов управления для предотвращения или минимизации риска.

В основе организации контроля лежат следующие параметры:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка осуществляется Советом Банка и Правлением в пределах своих полномочий.

### **Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями 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.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 31.12.2018				Объем активов, обязательств за 31.12.2017			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
<b>I Активы</b>	1830743	-	988 500	-	1903322	-	1836400	-
Средства в кредитных организациях	48 511	-	988500	-	102708	-	1836400	-



Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 31.12.2018				Объем активов, обязательств за 31.12.2017			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
Чистая ссудная задолженность	1782416	-	-	-	1800614	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II Обязательства</b>	1908696	784	19480	4	3022830	829	19482	7
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1908696	784	19480	4	3022830	829	19482	7
физических лиц	236616	784	60	4	386512	829	56	7
<b>III Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	24509	-	-	-	61211	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	24509	-	-	-	58964	-	-	-
Кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты "овердрафт"	-	-	-	-	2247	-	-	-

### 7.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей, определяющих степень кредитного риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк



должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

– оценка кредитного риска Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по понижению уровня кредитного риска должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

В течение 2018 года, так же, как и в 2017 году, уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

В течение 2018 года кредиты на льготных условиях, в том числе участникам, не предоставлялись, списание ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва не производилось, реструктуризация задолженности не осуществлялась.

### Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску

Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску представлена их балансовой стоимостью, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска:

Наименование статьи актива баланса	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	за 31.12.2018			за 31.12.2017		
Денежные средства	205 694	-	205 694	185 396	-	185 396
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	179 824	-	179 824	302 549	-	302 549
Средства в кредитных организациях	1 037 011	-	1 037 011	1 939 108	-	1 939 108
Ссудная задолженность	1 822 911	40 495	1 782 416	1 956 676	156 062	1 800 614
Требование по текущему налогу на прибыль	617	-	617	253	-	253
Отложенный налоговый актив	4 525	-	4 525	3 254	-	3 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 162	-	141 162	147 723	-	147 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	36 525	-	-	-
Прочие активы	4 551	1 905	2 646	4 978	1 975	3 003
Итого	3 432 820	42 400	3 390 420	4 539 937	158 037	4 381 900

По статье «Ссудная задолженность» также отражены депозиты, размещенные в Банке России (см. п.3.5. настоящей Пояснительной информации).

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

Категория качества	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Остаток	Сформированный резерв	Остаток	Сформированный резерв
I	-	-	-	-
II	13 423	134	61 211	1 039
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	13 423	134	58 964	590
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	-	-	2 247	449
III	11 086	2 328	-	-
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	11 086	2 328	-	-
IV	-	-	-	-
в т.ч.				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	-	-	-	-
V	-	-	-	-
ИТОГО	24 509	2 462	61 211	1 039

#### **Информация о полученном в залог обеспечении и других средств снижения кредитного риска**

Полученное Банком обеспечение, в т.ч. полученное в залог, раскрыто в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации. Принятое обеспечение не снижает объем резерва под обесценение, связанный с кредитным риском по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **Информация о категориях качества финансовых активов**

Информация о категориях качества финансовых активов (за исключением средств, размещенных в Банке России и без учета финансовых активов, которые не являются элементами расчетной базы резерва) и сформированных резервов:



Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					
							расчетный	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
за 31.12.2018												
Средства в кредитных организациях	1037011	1037011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	104911	7642	55 982	2 420	-	38 867	40 495	40 495	1 119	509	-	38 867
в т.ч.												
- требования к кредитным организациям	7 642	7 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- требования к юридическим лицам	60 653	-	33 500	2 350	-	24 803	25 967	25 967	670	494	-	24 803
- требования к физическим лицам	36 616	-	22 482	70	-	14064	14528	14528	449	15	-	14064
Прочие активы	2 926	293	-	-	1 485	1 148	1 905	1 905	-	-	757	1148
за 31.12.2017												
Средства в кредитных организациях	1939108	1939108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	516676	3830	226949	172316	-	113581	156062	156062	6295	36186	-	113381
в т.ч.												
- требования к кредитным организациям	183830	3830	180000	-	-	-	3600	3600	3600	-	-	-
- требования к юридическим лицам	289520	-	18705	171400	-	99415	137539	137539	2130	35994	-	99415
- требования к физическим лицам	43326	-	28244	916	-	14166	14923	14923	565	192	-	14166
Прочие активы	3209	649	69	-	1394	1097	1809	1809	1	-	711	1097

По состоянию за 31.12.2018 резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов Банка России.

### Информация о просроченной задолженности

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена в п. 3.4. настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает проводить работу с проблемной и безнадежной задолженностью. В рамках исполнительных производств в течение 2018 года погашена часть задолженности перед Банком в сумме 77 146 тыс. руб., в т.ч. списанной ранее за счет сформированного резерва в сумме 332 тыс. руб. В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение Банком получен долгосрочный актив, предназначенный для продажи, справедливая стоимость которого по состоянию на 31.12.2018 составляет 36 525 тыс. руб.

### Риск концентрации

При оценке величины кредитного риска Банк учитывает риск концентрации. Расчет фактических значений по соблюдению лимитов по объему совершаемых операций (сделок) осуществляется в соответствии с методикой расчета соответствующих обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2018 года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.12.2018	Фактическое значение за 31.12.2017
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	2,077	13,391
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	0,000	16,101
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	-	1,495
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,084	0,118
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	0,939	1,511

Концентрация рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и региональному признаку раскрыта в п. 3.5. настоящей Пояснительной информации.

В течение 2018 года, так же, как и в 2017 году, лимиты по видам экономической деятельности заемщиков на параметры (индикаторы) риска концентрации, установленные внутренними документами Банка, не нарушались.



### Информация о величине кредитного риска

Количественная оценка потребности в капитале в отношении кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Уровень кредитных рисков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется качественным методом на основании внутренних документов Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Информация о величине кредитных требований (обязательств) – активов подверженных риску:

Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 105 143	1 929 160
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	994 966	2 025 254
Резервы под активы II-й группы риска	0	3 600
Кредитный риск по активам II-й группы риска	198 993	404 331
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	262 500	397 383
Резервы под активы IV-й группы риска	27 954	104 105
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	234 546	293 278
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	433 539	697 609
Активы с повышенными коэффициентами риска		
Активы с коэффициентом риска 120%	0	0
Резервы под активы с коэффициентом риска 120%	0	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 120%	0	0
Активы с коэффициентом риска 130%	0	216
Резервы под активы с коэффициентом риска 130%	0	4
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 130%	0	275
Активы с коэффициентом риска 150%	69 689	187 303
Резервы под активы с коэффициентом риска 150%	14 446	50 328
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 150%	82 865	205 463



<b>Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск</b>	<b>за 31.12.2018</b>	<b>за 31.12.2017</b>
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	889	0
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>24 509</b>	<b>61 211</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	2 247
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	24 509	58 964
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 462	1 039
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>26 034</b>	<b>64 213</b>
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>543 327</b>	<b>967 560</b>

Величина кредитного риска, принимаемого Банком, по состоянию за 31.12.2018 по сравнению с предыдущим отчетным годом уменьшилась на 43,85% в основном за счет изменения величины кредитного риска по активам II и IV-й группы риска, по активам с коэффициентом риска 150% и по условным обязательствам кредитного характера.

## 7.2. Рыночный риск

Операции, требующие применение инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, Банк не осуществляет.

Величина рыночного риска Банка зависит от величины валютного риска.

Основной целью управления и контроля валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют, недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

К методам управления валютным риском Банка относятся:

- лимитирование - установление предельных значений (лимита) рискованных позиций в целях ограничения величины возможных потерь;
- прогнозирование курсов.

Количественная оценка потребности в капитале в отношении рыночного риска соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в «Положении о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», утвержденным Банком России от 03.12.2015 №511-П (далее Положение №511-П).

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской открытой валютной позиции (далее – ОВП), рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Согласно требованиям Положения № 511-П величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».



Валютная позиция отражает соотношение между требованиями и обязательствами (включая внебалансовые требования и обязательства) в иностранной валюте.

Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2018 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	198 918	141 768	4 220	9 655	354 561
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 957	-	-	-	30 957
Средства в других банках	6 459	998 453	31 677	422	1 037 011
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 774 774	7 642	-	-	1 782 416
Требования по текущему налогу на прибыль	617	-	-	-	617
Отложенный налоговый актив	4 525	-	-	-	4 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 162	-	-	-	141 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	-	-	36 525
Прочие активы	2 646	-	-	-	2 646
<b>Итого активов</b>	<b>2 196 583</b>	<b>1 147 863</b>	<b>35 897</b>	<b>10 077</b>	<b>3 390 420</b>
Средства клиентов	801 641	1 094 161	32 477	685	1 928 964
Отложенное налоговое обязательство	17 817	-	-	-	17 817
Прочие обязательства	24 703	32	-	-	24 735
Сформированные резервы	2 462	-	-	-	2 462
<b>Итого обязательств</b>	<b>846 623</b>	<b>1 094 193</b>	<b>32 477</b>	<b>685</b>	<b>1 973 978</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 349 960</b>	<b>53 670</b>	<b>3 420</b>	<b>9 392</b>	<b>1 416 442</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года (с пересчетом по курсу за 31.12.2018)</b>	<b>1 237 674</b>	<b>64 529</b>	<b>3 714</b>	<b>10 234</b>	<b>1 316 151</b>
Условные обязательства кредитного характера	24 509	-	-	-	24 509

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. Подверженность Банка валютному риску низкая.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2019 – 4,70%, на 01.01.2018 – 5% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20%.

В течение 2018 года валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов.

По состоянию за 31.12.2018 размер рыночного риска Банка составил 66 482 тыс. рублей, по состоянию за 31.12.2017 – 65 031 тыс. рублей.

#### **Анализ чувствительности Банка к валютному риску**

При ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% финансовый результат и капитал увеличатся на суммы, указанные в таблице:

<b>Анализ чувствительности валютного риска по состоянию за 31.12.2018</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Влияние на финансовый результат	5 367	342	939	6 648
Влияние на капитал	4 294	274	751	5 319

Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на финансовый результат и капитал (при условии, что все остальные переменные остаются неизменными), при этом указанные суммы в таблице будут отрицательными.

#### **7.3. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- идентификация факторов возникновения риска – определение причин и предпосылок, вследствие которых Банк потерял ликвидность или может её потерять;
- анализ риска ликвидности – анализ информации, полученной в результате идентификации риска ликвидности, определение потребности в выделении капитала на покрытие риска ликвидности;
- применение процедур контроля риска ликвидности, в том числе ограничение риска путем создания сигнальных значений и системы лимитов;
- мониторинг (постоянное наблюдение) риска ликвидности – выявление факторов возникновения риска ликвидности;
- составление отчетности о риске ликвидности;
- раскрытие информации о риске ликвидности.

Банк в отношении риска ликвидности количественными методами потребность в капитале не определяет.

#### **Оценка риска ликвидности**

Методы оценки риска ликвидности, применяемые Банком:

- метод коэффициентов (расчет значений обязательных нормативов мгновенной (H2), текущей



(Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4); динамика нормативов ликвидности);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (перспективный прогноз ликвидности);

- прогнозирование потоков денежных средств (составление платежного календаря прогнозного периода производится только, если на анализируемую дату один из нормативов ликвидности (Н2, Н3 либо Н4) достиг предельного значения).

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение				Динамика	
		за 31.12.2018	за 31.12.2017	max значение 2018 г.	min значение 2018 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15,0	78,073	83,298	97,683	74,480	5,225	-6,27
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50,0	174,152	140,768	210,536	126,373	33,358	23,69
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120,0	1,200	1,874	1,902	1,160	-0,671	-35,86

В течение 2018 года и 2017 года, Банком стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполнялись ежедневно.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, избытке/дефиците ликвидности, коэффициенте избытка/дефицита ликвидности:

по состоянию за 31 декабря 2018 года:

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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572
1.1. По категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7642	7642	1728844	1728844	1729863	1760808	1762788	1764639	1769685	1790875
2.1. По категории качества	0	0	0	0	1019	31964	33944	35795	40841	62031

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
3. Прочие активы, всего, в том числе:	293	293	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918
3.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	1399507	1399507	3122334	3122334	3123353	3154298	3156278	3158129	3163175	3184365
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, из них:	1411795	1411795	1739557	1741457	1742198	1776345	1896081	1896860	1919570	1931952
5.1. вклады физических лиц	48057	48057	48057	49957	50698	84845	204581	205360	228070	240452
6. Прочие обязательства	22020	22020	22052	22052	22584	24373	24378	24381	24382	24382
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	1433815	1433815	1761609	1763509	1764782	1800718	1920459	1921241	1943952	1956334
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	-	10513	21013	21013	21013	21013	24509
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-34308	-34308	1360725	1358825	1348058	1332567	1214806	1215875	1198210	1203522
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строка 7) x100 %	-2.4	-2.4	77.2	77.1	76.4	74	63.3	63.3	61.6	61.5

Предельные и сигнальные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные внутренними документами Банка, не нарушены.

по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)
--------------	--



показателя	до востребова ния 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865	2356865
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3830	3830	1623758	1623758	1624721	1626587	1629390	1632163	1647204	1679872
3.1. II категории качества	-	-	176694	176694	177657	179523	182325	185099	200140	232808
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	666	666	1882	1882	1950	4541	4541	4541	4541	4541
6.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>2361361</b>	<b>2361361</b>	<b>3982505</b>	<b>3982505</b>	<b>3983536</b>	<b>3987993</b>	<b>3990796</b>	<b>3993569</b>	<b>4008610</b>	<b>4041278</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, из них:	2777577	2777577	2777577	2777577	2778486	2797384	2909370	2948906	2955142	3048448

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
9.1. вклады физических лиц	121833	121833	121833	121833	122742	141640	253626	293162	299398	392704
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	13558	13558	13558	13558	13992	15652	15653	15654	15655	15655
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2791135	2791135	2791135	2791135	2792478	2813036	2925023	2964560	2970797	3064103
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	-	5445	9730	9730	9730	11977	61211
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-429774	-429774	1191370	1191370	1185613	1165227	1056043	1019279	1025836	915964
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-15,4	-15,4	42,7	42,7	42,5	41,4	36,1	34,4	34,5	29,9

Предельные и сигнальные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные внутренними документами Банка, не нарушены.

Банк в течение 2018 года и 2017 года исполнял все свои обязательства своевременно без привлечения дополнительных источников финансирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Банк в течение 2018 года Банк продолжал придерживаться политики по размещению свободных денежных средств в депозиты Банка России (см. п. 3.5, 7.1. настоящей Пояснительной информации).

#### Риск концентрации

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа активной и пассивной части баланса. Для целей выявления риска концентрации в рамках риска ликвидности Банк проводит анализ зависимости ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков и от средств одного юридического или физического лица (контрагента).

Установленные внутренним нормативным документом Банка лимиты и сигнальные значения по риску концентрации в течение 2018 года и 2017 года не нарушались.



Анализ структуры и концентрации размещенных и привлеченных средств представлены в п. 3.5. и п.3.21. настоящей Пояснительной информации, соответственно.

#### **Управление риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций**

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах, указание о привлечении необходимого объема средств на рынке МБК либо получение субординированного займа (кредита), указание о дополнительном объеме средств, необходимых для привлечения на срок от банков-корреспондентов;
- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- указание по осуществлению операций покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем и иные.

При обнаружении признаков ухудшения состояния перспективной ликвидности Председатель Правления Банка незамедлительно сообщает о данной ситуации Совету Банка, по решению которого может быть создана Группа кризисного управления.

Группа кризисного управления принимает за основу в своих действиях утвержденный План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности основанный на применении моделей стресс-тестирования: сценарий «неблагоприятный» – временный дефицит ликвидности; сценарий «стресс» – деятельность Банка в условиях кризиса рынка; сценарий «кризис» – системный кризис рынка.

**7.4. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения) Банком не осуществляются.**

#### **8. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом – планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Общим Собранием Участников Банка Стратегией развития Банка;
- поддержание долгосрочной стабильности и финансовой устойчивости Банка в интересах его участников и клиентов, проведение Банком кредитно-финансовой политики, адекватной изменениям макроэкономической среды и структуры финансового рынка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение безопасности банковской деятельности, сохранности интересов клиентов и собственников Банка;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;



- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- 2) повышения эффективности управления капиталом;
- 3) адекватной оценки и управления принимаемыми рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка строится по принципу централизации.

Совет Банка и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

Банк в отчетном периоде установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдал:

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение			
		за 31.12.2018	за 31.12.2017	максимальное значение за 2018 г.	минимальное значение за 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	min 4,5	136,098	84,654	136,098	68,672
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	min 6,0	136,098	84,654	136,098	68,672
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	max 8,0	130,099	84,348	137,267	74,037

## 9. Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав связанных с Банком сторон включаются участники Банка и прочие связанные стороны.

В состав прочих связанных сторон включаются:

- ключевой управленческий персонал Банка: Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета Банка, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка;
- аффилированные лица участников Банка, хозяйственные общества, связанные с основным участниками Банка.

При рассмотрении взаимоотношений между связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих



условиях. Банк не имеет безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Далее указаны остатки за 31.12.2018 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Конечная контролирующая организация	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты и авансы за 31.12.2018	-			-
Средства клиентов:	191 793		90 227	869 936
Банковские гарантии, выпущенные Банком за 31.12.2018	13 423			-
Резервы на возможные потери	134			
Процентные расходы за 31.12.2018	2 305		6 078	21
Комиссионные доходы	20 387		38	23 812
Процентные доходы	-			13
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 5 307			5 129
Обязательства по взаимозачетам	-			-

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу по состоянию за 31 декабря 2018 года представлена следующими данными:

Вознаграждения	за 31.12.2018
Краткосрочные вознаграждения (фиксированная и нефиксируемая части, отпускные, оплата проезда в отпуск)	23 348
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-
Выходные пособия	-
Выплаты, основанные на акциях (долях)	-
Итого	23 348

**10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка**

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

**11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

**12. Информация об объединении бизнесов.**

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединения бизнесов.

**13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Банк не является публичным акционерным обществом, по этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Председатель Правления



Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер

Д.М. Крупников

«15» марта 2019