

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»
(Банк «ИТУРУП» (ООО))

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» (далее - Банк «ИТУРУП» (ООО) или Банк) за I квартал 2019 года 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2019 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2019 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка «ИТУРУП» (ООО), произошедших за I квартал 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая отчетность, составленная за отчетный период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г, размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе «Финансовая отчетность» 02 апреля 2019г.

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) 31-13-10

Адрес страницы в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке:
www.iturupbank.ru

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

Кредитный рейтинг эмитента – B+(RU) (подтверждён 23 апреля 2019 года). Прогноз – Позитивный.

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

По состоянию на 01.04.2019 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.

Отчётный период – с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. 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 предлагаемых 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 в депозиты (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. 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:	2 585 235	100,00%	3 390 420	100,00%	-805 185
1.1.	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	85 761	3,32%	179 824	5,30%	-94 063
1.2.	Средства в кредитных организациях	413 083	15,98%	1 037 011	30,59%	-623 928
1.3.	Чистая ссудная задолженность	1 751 151	67,74%	1 782 416	52,57%	-31 265
1.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 970	5,41%	141 162	4,16%	-1 192
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	36 525	1,41%	36 525	1,08%	0
2	Всего обязательств, в том числе:	1 191 073	100,00%	1 973 978	100,00%	-782 905
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 121 400	94,15%	1 928 964	97,72%	-807 564
2.1.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	345 323	28,99%	397 020	20,11%	-51 697
2.2.	Прочие обязательства	24 562	2,06%	24 735	1,25%	- 173
2.3.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 294	2,29%	2 462	0,12%	24 832

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Процентные доходы, всего	35 803	40 550
Процентные расходы, всего	2 407	2 520
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33 396	38 030
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-5 172	86 690
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	28 224	124 720
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 218	1 751
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 002	730
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	14 026	14 025
Комиссионные расходы	1 894	2 071
Изменение резерва по прочим потерям	-25 117	902
Прочие операционные доходы	1 946	354
Операционные расходы	35 522	55 348
Прибыль до налогообложения	-21 121	85 063
Начисленные (уплаченные) налоги	1 159	20 246
Прибыль за отчетный период	- 22 280	64 817
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	-2	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-2	0
Финансовый результат за отчетный период	-22 282	64 817

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 первый квартал 2019 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах.

В итоге по результатам первого квартала 2019 Банк получил запланированные убытки в сумме 22 282 тыс. рублей. Убытки возникли в результате увеличения расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, в связи с увеличением в отчетном периоде объемов кредитования юридических лиц на 162 728 тыс. рублей или 268,29% и увеличением объемов выданных банковских гарантий на 158 719 тыс. рублей или 647,59%.

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

1.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением участников Банка «ИТУРУП» (ООО) (Протоколом общего собрания участников от 15.04.2019г.) чистая прибыль Банка в сумме 114 523 тыс. рублей была капитализирована в целях увеличения собственных средств(капитала) Банка.

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 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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.

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2019 года составлена на основе Учетной политики Банка на 2019 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы, с учетом изменений, внесенных в учетную политику в связи с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России (см. п. 2.3 настоящей Пояснительной информации).

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения, предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков (БМ-тест), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями финансового актива (договором) денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Размещенные и привлеченные денежные средства

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

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.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными документами Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и внутренними документами Банка. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную 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-вещественной 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-вещественную 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

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.

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. Внесены изменения в некоторые формы первичных учетных документов.

3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Наличные денежные средства в операционной кассе	137 350	185 333
Наличные денежные средства в банкоматах	15 034	20 361
Всего	152 384	205 694

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	85 761	179 824
Обязательные резервы	20 758	30 957

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	413 083	1 037 011
в Российской Федерации	31 815	48 511
в иных государствах	381 268	988 500

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

3.4. В течение первого квартала 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки за 31.03.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности,	Удельный вес, %	Размер задолженности,	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России и требования по начисленным процентам	1 531 190	85.21	1 718 000	94.24
Кредиты предоставленные банкам	7 128	0.40	7 642	0.42
Кредиты юридическим лицам и требования по начисленным процентам, комиссиям	223 381	12.44	60 653	3.33
Ипотечные кредиты физическим лицам	34 125	1.90	35 292	1.94
Потребительские кредиты физическим лицам	994	0.05	1 324	0.07
Общая сумма ссудной задолженности	1 796 818	100.00	1 822 911	100.00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(45 667)		(40 495)	
Резервы по ссудной задолженности	(48 268)		(40 495)	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 601		0	
Чистая ссудная задолженность	1 751 151		1 782 416	

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 первого квартала 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.
Данные о ссудной задолженности за 31.03.2019 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	1 531 190						
Кредиты(депозиты) предоставленные банкам	7 128						
Кредиты юридическим лицам	15 642	10 600	3 900	3 500	165 000	0	24 739
Кредиты физическим лицам	451	902	1 245	1 137	1 107	16 358	13 919
	1 554 411	11 502	5 145	4 637	166 107	16 358	38 658

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам):

Наименование показателя	за 31.03.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего (включая ИП)	223 381	194 054	60 653	34 686	162 728	159 368
удельный вес, %	12,43	11,08	3,33	1,95	-623,65	-509,73
в т.ч. по видам деятельности:					0	0
строительство	25 400	25 197	30 000	29 400	-4 600	-4 203
удельный вес, %	1,41	1,44	1,65	1,65	17,63	13,44
транспорт и связь	478	0	478	0	0	0
удельный вес, %	0,03	0	0,03	0	0	0
оптовая и розничная торговля	54 011	25 529	26 675	1 856	27 336	23 673
удельный вес, %	3,01	1,46	1,46	0,10	-104,76	-75,72
рыбная и рыбоперерабатывающая	0	0	0	0	0	0
удельный вес, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
прочие виды деятельности	143 492	143 328	3 500	3 430	139 992	139 898
удельный вес, %	7,99	8,18	0,19	0,19	-536,51	-447,46
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	86 389	57 098	60 175	34 687	26 214	22 411

Наименование показателя	за 31.03.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
предпринимательства						
удельный вес, %	4,81	3,26	3,30	1,95	-100,46	-71,68
из них:					0	0
индивидуальным предпринимателям	1 750	1 722	2 350	1 856	-600	-134
удельный вес, %	0,10	0,10	0,13	0,10	2,30	0,43
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего	35 119	18 779	36 616	22 088	-1 497	-3 309
удельный вес, %	1,96	1,07	2,01	1,24	5,74	10,58
в т.ч. по видам:					0	0
жилищные кредиты, всего	34 125	17 811	35 292	20 803	-1 167	-2 992
удельный вес, %	1,90	1,02	1,94	1,17	4,47	9,57
в т.ч. по видам:					0	0
ипотечные кредиты	34 125	17 811	35 292	20 803	-1 167	-2 992
удельный вес, %	1,90	1,02	1,94	1,17	4,47	9,57
иные потребительские кредиты	994	968	1 324	1 285	-330	-317
удельный вес, %	0,06	0,06	0,07	0,07	1,26	1,01
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	7 128	7 128	7 642	7 642	-514	-514
удельный вес, %	0,40	0,41	0,42	0,43	1,97	1,64
Депозиты, размещенные в Банке России	1 531 190	1 531 190	1 718 000	1 718 000	-186 810	-186 810
удельный вес, %	85,22	87,44	94,24	96,38	715,94	597,51
ИТОГО	1 796 818	1 751 151	1 822 911	1 782 416	-26 093	-31 265

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

	Данные за 31.03.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности	Удельный вес, %	Размер задолженности	Удельный вес, %
Сахалинская область	258 500	100.00	97 269	100.00
Общий объем задолженности	258 500	100.00	97 269	100.00

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

	Кат. кач-ва	Данные за 31.03.2019				Данные за 31.12.2018			
		Сумма требования	Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Сумма сформированного оценочного резерва по кредитным убыткам	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования	Сумма расчетного резерва	Сумма сф. резерва	Отношение резервов к сумме требований %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		7 128	0	0	0.00	7 642	0	0	0.00
	I	7 128	0	0		7 642	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		223 381	29 327	29 327	15.18	60 653	25 967	25 967	42.81
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	196 892	4 560	4 560		33 500	670	670	
	III	1 750	28	28		2 350	494	494	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	24 739	24 739	24 739		24 803	24 803	24 803	
Кредиты предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		35 119	16 340	16 340	40.86	36 616	14 528	14 528	39.68
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	21 155	2 421	2 421		22 482	449	449	
	III	45	0	0		70	15	15	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	13 919	13 919	13 919		14 064	14 064	14 064	
Реструктурированные ссуды		478	478	478	100.00	478	478	478	100.00
	I								
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	0	0	0		0	0	0	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	478	478	478		478	478	478	

По состоянию за 31.03.2019 реструктурированные ссуды составляют 478 тыс. руб. (0,18 % в общей сумме ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга. По состоянию за 31.12.2018 реструктурированные ссуды составляли 478 тыс. рублей или 0,46 % 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, оцениваемой по амортизированной стоимости, приводятся в нижеследующей таблице:

	Сумма резервов
За 31.12.2018	40 495
Создание резервов на возможные потери	18 124
Корректировка созданных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 335
Восстановление резервов на возможные потери	(10 351)
Корректировка восстановленных резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 936)
Списание за счет резерва	0
За 31.03.2019	45 667

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 31.03.2019	Остатки за 31.12.2018
Залог транспортных средств	1 735	1 735
Залог недвижимости	157 570	192 770
Ценные бумаги	0	0
Поручительства	1 058 622	564 248
Итого	1 217 927	758 753

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 31.03.2019 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 31.03.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:						
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 739	24 739	24 739
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0

	Просроченная задолженность за 31.03.2019					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	0	0	0	24 739	24 739	24 739
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	13 919	13 919	13 919
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	13 919	13 919	13 919
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
Всего	0	0	0	38 658	38 658	38 658

По состоянию за 31.03.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 38 658 тыс. руб. (14,55% в общей сумме ссудной задолженности). Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует. Просроченная не обесцененная ссудная задолженность отсутствует.

	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	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	0	0	0	24 803	24 803	24 803
-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	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	14 064	14 064	14 064
-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	-	-	-
Всего	0	0	0	38 867	38 867	38 867

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

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за первый квартал 2019 года снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом на 209 тыс. руб. в связи с погашением просроченной задолженности в рамках исполнительных производств.

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми 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, имеющихся 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 первого квартала 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», не осуществлялись, остатки за 31.03.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	617	617

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенный налоговый актив	4 525	4 525

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 1 квартал 2019 г. представлены далее.

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка за 31.12.2018 составляла 4,16%, а за 31.03.2019г. – 5,41%. Состав этих активов представлен в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	за 31.03.2019 г.	за 31.12.2018 г.
Основные средства	137 277	138 720
Финансовая аренда (лизинг)	0	0
Нематериальные активы	880	938
Запасы	1813	1504
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
ВСЕГО:	139 970	141 162

В учетной политике Банка на 2019 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 2019 году применяется линейный метод начисления амортизации. Метод начисления амортизации на 2019 год не пересматривался.

В течение 1 квартала 2019 года приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов не было.

У Банка в 1 квартале 2019 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 31.03.2019 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 1 квартала 2019 года не изменились, поэтому не оказывают влияния на показатели ни отчетного периода, ни последующих отчетных периодов.

По состоянию за 31.03.2019 г. договорные обязательства по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Банк не выплачивал в 1 квартале 2019 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 (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств
	Здания	Кассовое оборудование	Офисное оборудование	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Автотранспортные средства	Итого	
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 01.01.2019г.	132 717	725	1 316	2 129	1 833	138 720	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019г.	132 717	1 161	10 243	7 777	6 841	158 739	0
Поступления	0	0	148	0	0	148	148
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	0	0	19	0	19	148
-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	0	0	19	0	19	148
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019г.	0	91	90	56	430	667	0
Выбытия убытков от	0	0	0	0	0	0	0

обесценения в 1 кв. 2019г.							
Накопленные убытки от обесценения за 31.03.2019г.	0	91	90	56	430	667	0
Валовая балансовая стоимость за 31.03.2019г.	132 717	1 161	10 391	7 758	6 841	158 868	0
Амортизация на 01.01.2019г.	0	436	8 927	5 648	5 008	20 019	0
Амортизационные отчисления	1 283	48	63	62	135	1 591	0
Выбытия амортизации	0	0	0	19	0	19	0
Амортизация за 31.03.2019г.	1 283	484	8 990	5 691	5 143	21 591	0
Балансовая стоимость за 31.03.2019г.	131 434	677	1 401	2 067	1 698	137 277	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.

Пересмотр СПИ производится в конце каждого отчетного 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 первом квартале 2019 года 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 31.03.2019г. 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)	
Метод амортизации	Линейный	-
Интервал расчетных сроков полезного использования	от 36 до 120 мес.	-
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	938	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019г.	1 353	0
Поступления, в т.ч.:	0	0
- созданных самим Банком	0	0
- приобретенных как отдельные активы	0	0
- созданные в результате объединения бизнесов	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	0
- нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- нематериальные активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	0	0
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019г.	0	0
Валовая балансовая стоимость за 31.03.2019г.	1 353	0
Амортизация на 01.01.2019г.	415	0
Амортизационные отчисления	58	0
Выбытия амортизации	0	0
Амортизация за 31.03.2019г.	473	0
Балансовая стоимость за 31.03.2019г.	880	0

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования. В 2019 году применяется линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. Метод начисления амортизации на 2019 год не пересматривался. Ликвидационная стоимость нематериальных активов равна нулю.

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.

Поступления, также как и выбытия нематериальных активов в первом квартале 2019 года не было.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение первого квартала 2019г. не возникали в связи с отсутствием у Банка такого структурного подразделения.

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).

Информация по каждому классу прочих нематериальных активов представлена в следующей таблице:

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 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Недвижимое имущество, включая землю	36 525	36 525
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	36 525	36 525

Резервы на возможные потери по долгосрочным активам по состоянию за 31.03.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	29	0	293	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 041	(1 024)	1 449	(739)
Расходы будущих периодов	0	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	1 625	0
Требования к клиентам по судебным решениям	1 148	(1 148)	1 148	(1 148)
Прочие требования	191	(18)	36	(18)
Всего	3 409	(2 190)	4 551	(1 905)
Всего по статье «прочие активы»	1 219	-	2 646	-

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

По состоянию за 31 марта 2019 года и за 31 декабря 2018 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 31.03.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма обязательств	Удельный вес, %	Сумма обязательств	Удельный вес, %
Юридические лица	776 077	69.21	1 531 944	79.42
- расчетные счета	772 076		1 204 182	
-срочные депозиты	4 001		327 762	
Индивидуальные предприниматели	114 995	10.25	159 556	8.27
- расчетные счета	114 995		159 556	
-срочные депозиты	0		0	
Физические лица	230 328	20.54	237 464	12.31
- текущие счета	80 343		48 057	
-срочные вклады	149 985		189 407	
Всего	1 121 400	100.00	1 928 964	100.00

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка:

Наименование статьи	Данные за 31.03.2019		Данные за 31.12.2018		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Промышленность	19 717	1.76	16 797	0.87	2 920	17.38
Оптовая и розничная торговля	147 096	13.12	199 081	10.32	-51 985	-26.11
Строительство	138 122	12.32	296 726	15.38	-158 604	-53.45
Транспорт и связь	54 070	4.82	72 158	3.74	-18 088	-25.07
Рыболовство и рыбоводство	313 784	27.98	879 773	45.61	-565 989	-64.33
Прочие	218 283	19.46	226 965	11.77	-8 682	-3.83
Физические лица	230 328	20.54	237 464	12.31	-7 136	-3.01
Итого средств клиентов	1 121 400	100.00	1 928 964	100.00	-807 564	-41.87

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 марта 2019 года и за 31 декабря 2018 года Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенные налоговые обязательства	17 817	17 817

По состоянию за 31.12.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств. В течение отчетного периода сумма отложенных налоговых обязательств осталась без изменений.

3.27. По статье «Прочие обязательства» отражены:

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Обязательства по уплате налогов	1 948	2 315
Обязательства по расчетам с поставщиками	113	353
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	20 041	21 970
Обязательства по уплате процентов	0	32
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 732	0
Прочие обязательства	728	65
Всего	24 562	24 735

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

По строке «Обязательства по уплате налогов» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 727 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; земельный налог в сумме 9 тыс. рублей; НДС в сумме 1 199 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 – 23 тыс. рублей; суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 655 тыс. рублей.

3.28. В течение первого квартала 2019 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 31.03.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.12.2018
Переоценка основных средств	117 786	117 788
Отложенный налог на прибыль	(22 756)	(22 756)
Всего	95 030	95 032

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

№ п/п	Участники	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
		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	Итого	457 000	100,0	457 000	100,0

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода структура уставного капитала не изменилась. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет.

3.31. Информация о фондах

По решениям общего собрания участников, вся полученная прибыль направлялась Банком в резервный фонд. По состоянию за 31.03.2019 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 31.03.2019 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 31.03.2019 не осуществлялась.

3.32. В течение первого квартала 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», не осуществлялись, остатки за 31.03.2019 отсутствуют.

3.33. Сведения о внебалансовых обязательствах

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

- сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию за 31.03.2019 составляет 145 000 тыс. рублей;

- 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 31.03.2019 составляет 183 228 тыс. рублей.

	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2018
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям и предоставлению средств «овердрафт»	145 000	0
Выданные банковские гарантии и поручительства	183 228	24 509
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Всего	328 228	24 509

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 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Процентные доходы	35 803	40 550
по депозитам в Банке России	32 751	27 297
по предоставленным кредитам банкам	0	4 213
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	1 264	8 937
по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	1 738	0
комиссионные доходы по кредитам	50	103
Процентные расходы	2 407	2 520
по привлеченным средствам от юридических лиц	510	18
по привлеченным средствам от физических лиц	1 897	2 502
Чистые процентные доходы	33 396	38 030

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Комиссионные доходы	14 026	14 025
За открытие и ведение банковских счетов	1 018	449
За расчетное и кассовое обслуживание	6 691	5 677
За осуществление переводов денежных средств	3 978	4 381
От операций по выдаче банковских гарантий	194	767
За проведение операций с валютными ценностями	1 577	2 179
По другим операциям	568	572
Комиссионные расходы	1 894	2 071
За ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	4	0

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Коммиссионные доходы	14 026	14 025
За услуги по переводам денежных средств	1 737	1 861
По другим операциям	153	210
Чистые коммиссионные доходы	12 132	11 954

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 первый квартал 2019 года 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 31.12.2018	41 560	840	2 462	44 862
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 773	285	33 243	41 301
Списания	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные доходы	(2 601)	0	(8 411)	(11 012)
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.03.2019	46 732	1 125	27 294	75 151

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первый квартал 2018 года 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	(86 690)	24	(926)	(87 592)

Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31.03.2018	70 437	934	113	71 484

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 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Сумма курсовых разниц	1 218	1 751

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 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Сумма курсовых разниц	-4 002	730

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 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
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	20 231	14 281
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	236	251
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со 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	7 372	4 899
подготовка и переподготовка кадров	24	16
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	0

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Итого	27 863	19 447

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

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Расходы на оплату труда	20 467	14 532
Налоги и сборы на заработную плату	7 372	4 899
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 650	1 791
Расходы по содержанию имущества	726	363
Организационные и управленческие расходы	3 211	1 938
Расходы на услуги связи, информационные расходы	1 131	962
Расходы по страхованию	564	653
Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	30 081
Другие расходы	401	129
Всего	35 522	55 348

4.7. Данные по статье «Возмещение (расход) по налогам» представлены в следующей таблице:

	Данные за 31.03.2019	Данные за 31.03.2018
Налог на имущество	704	780
Транспортный налог	13	13
Налог на добавленную стоимость	425	237
Налог на прибыль	0	19 106
Пошлины	8	110
Земельный налог	9	0
Прочие сборы	0	0
Всего	1 159	20 246

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

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

В отчетном периоде движение основных средств отсутствует.

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

В течение I квартала 2019 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 31.03.2019 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.

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 2018 года	457 000	95 032	749 887	114 523	1 416 442
Прибыль за отчетный период	-	-	-	- 22 280	-22 280
Прочий совокупный доход за первый квартал 2019 года	-	-2	-	-	-2
Итого совокупный доход за первый квартал 2019 года	-	-2	-	-22 280	- 22 282
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	2	2
Прочие движения	-	-	-	-	-
за 31 марта 2019 года	457 000	95 030	749 887	92 245	1 394 162

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
---------------------	------------------	---	----------------	-----------------------------------	--------------------------

за 31 декабря 2017 года	457 000	95 818	695 778	54 109	1 302 705
Прибыль за отчетный период	-	-	-	64 817	64 817
Прочий совокупный доход за первый квартал 2018 года	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за первый квартал 2019 года	-	-	-	64 817	64 817
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
за 31 марта 2018 года	457 000	95 818	695 778	118 926	1 367 522

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, но 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк признает на 2019 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 первого квартала 2019 года по сравнению с 2018 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 31.03.2019				Объем активов, обязательств за 31.12.2018			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
I Активы	1782966	-	381 268	-	1830743	-	988 500	-
Средства в кредитных организациях	31 815	-	381 268	-	48 511	-	988500	-
Чистая ссудная задолженность	1751151	-	-	-	1782416	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
II Обязательства	1101159	771	19 466	3	1908696	784	19480	4
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1101160	771	19 466	3	1908696	784	19480	4
физических лиц	229 497	771	57	3	236616	784	60	4
III Внебалансовые обязательства кредитного характера	328 228	-	-	-	24509	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	183 228	-	-	-	24509	-	-	-
Кредитные линии	145 000	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-

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 первого квартала 2019 года, так же, как и в 2018 году, уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

В течение первого квартала 2019 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 31.03.2019			за 31.12.2018		
Денежные средства	152 384	-	152 384	205 694	-	205 694
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	85 761	-	85 761	179 824	-	179 824
Средства в кредитных организациях	413 083	-	413 083	1 037 011	-	1 037 011
Ссудная задолженность	1 796 818	45 667	1 751 151	1 822 911	40 495	1 782 416
Требование по текущему налогу на прибыль	617	-	617	617	-	617
Отложенный налоговый актив	4 525	-	4 525	4 525	-	4 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 970	-	139 970	141 162	-	141 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	36 525	36 525	-	36 525

Наименование статьи актива баланса	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Совокупная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	за 31.03.2019			за 31.12.2018		
Прочие активы	3 409	2 190	1 219	4 551	1 905	2 646
Итого	2 633 092	47 857	2 585 235	3 432 820	42 400	3 390 420

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 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Остаток	Сформированный резерв с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток	Сформированный резерв
I	-	-	-	-
II	268 228	2 395	13 423	134
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	133 228	2 365	13 423	134
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	135 000	30	-	-
III	10 000	0	11 086	2 328
в т.ч.				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам под лимит задолженности	10 000	0	11 086	2 328
IV	50 000	24 899	-	-
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	50 000	24 899	-	-
V	-	-	-	-
ИТОГО	328 228	27 294	24 509	2 462

**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 требован ия	Категория качества					Резерв на возможные потери					
							расчетн ый	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
за 31.03.2019												
Средства в кредитных организациях	413 083	413 083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	265 628	7 128	218 047	1 795	-	38 658	45 667	45 667	6 981	28	-	38 658
в т.ч.												
- треб-ния к кредитным организациям	7 128	7 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- треб-ния к юридическим лицам	223 381	-	196 892	1 750	-	24 739	29 327	29 327	4 560	28	-	24 739
- треб-ния к физическим лицам	35 119	-	21 155	45	-	13 919	16 340	16 340	2 421	-	-	13 919
Прочие активы	3 409	29	-	-	2 232	1 148	2 190	2 190	-	-	1 042	1 148
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.												
- треб-ния к кредитным организациям	7 642	7 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- треб-ния к юридическим лицам	60 653	-	33 500	2 350	-	24 803	25 967	25 967	670	494	-	24 803
- треб-ния 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	1 148

По состоянию за 31.03.2019 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. 3.5. настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает проводить работу с проблемной и безнадежной задолженностью. В рамках исполнительных производств в течение первого квартала 2019 года погашена часть задолженности перед Банком в сумме 209 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 первого квартала 2019 года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 31.03.2019	Фактическое значение за 31.12.2018
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	9,416	2,077
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	9,416	0,000
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,082	0,084
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	4,655	0,939

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

В течение первого квартала 2019 года, так же, как и в 2018 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 31.03.2019	за 31.12.2018
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 769 335	2 105 143
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 20%)	385 355	994 966
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	77 071	198 993
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%)	383 796	262 500
Резервы под активы IV-й группы риска	34 822	27 954
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	348 974	234 546
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	426 045	433 539
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	0
Резервы под активы с коэффициентом риска 130%	0	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 130%	0	0
Активы с коэффициентом риска 150%	94 206	69 689
Резервы под активы с коэффициентом риска 150%	15 636	14 446
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 150%	117 856	82 865
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	848	889
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	328 228	24 509
Условные обязательства кредитного характера без риска	145 000	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0

Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	183 228	24 509
Резервы под условные обязательства кредитного характера	37 705	2 462
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	175 018	26 034
Совокупный объем кредитного риска	719 767	543 327

Величина кредитного риска, принимаемого Банком, по состоянию за 31.03.2019 по сравнению с предыдущим отчетным годом уменьшилась на 32,47% 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 марта 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	140 590	58 915	5 375	12 507	217 387
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 758	-	-	-	20 758
Средства в других банках	4 057	387 751	20 975	300	413 083
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	1 744 023	7 128	-	-	1 751 151

За 31 марта 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
задолженность					
Требования по текущему налогу на прибыль	617	-	-	-	617
Отложенный налоговый актив	4 525	-	-	-	4 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 970	-	-	-	139 970
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	-	-	36 525
Прочие активы	1 219	-	-	-	1 219
Итого активов	2 092 284	453 794	26 350	12 807	2 585 235
Средства клиентов	661 338	437 597	21 836	629	1 121 400
Отложенное налоговое обязательство	17 817	-	-	-	17 817
Прочие обязательства	24 562	-	-	-	24 562
Сформированные резервы	27 294	-	-	-	27 294
Итого обязательств	731 011	437 597	21 836	629	1 191 073
Чистая позиция по состоянию за 29 марта 2019 года	1 361 273	16 197	4 514	12 178	1 394 162
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года (с пересчетом по курсу за 29.03.2019)	1 349 960	50 063	3 137	8 775	1 411 935
Условные обязательства кредитного характера	328 228	-	-	-	328 228

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 01.04.2019 – 2,38%, на 01.01.2019 – 4,7% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20%.

В течение первого квартала 2019 года валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов.

По состоянию за 31.03.2019 размер рыночного риска Банка составил 32 890 тыс. рублей, по состоянию за 31.12.2018 – 66 482 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:

Анализ чувствительности валютного риска по состоянию за 31.03.2019	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
---	-------------	------	---------------	-------

Влияние на финансовый результат	1 620	451	1 218	3 289
Влияние на капитал	1 296	361	974	2 631

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 (Н2), 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 31.03.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за первый квартал 2019 г.	минимальное значение за первый квартал 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15,0	84,129	78,073	99,563	80,870	6,056	7,76
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50,0	207,526	174,152	223,332	157,442	33,374	19,16
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120,0	1,157	1,200	1,209	1,135	-0,043	-3,58

В течение первого квартала 2019 года и 2018 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 марта 2019 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470	630 470
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	227 169	1538000	1538000	1538000	1554905	1568680	1577777	1587094	1750064	1769707
2.1. II категории качества	0	0	0	0	16905	30680	39777	49093	212063	231706
3. Прочие активы, всего, в том числе:	110	1282	1282	1282	1374	1991	1991	1991	1991	1991
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	857749	2169752	2169752	2169752	2186749	2201141	2210238	2219555	2382525	2402168
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, из них:	971414	971414	981552	1006446	1006908	1093407	1095144	1116065	1119164	1122722
5.1. вклады физических лиц	47116	47116	57254	82148	82610	169109	170846	191767	194866	198424
6. Прочие обязательства	20575	20851	20860	20860	22012	22818	22824	22829	22831	22831
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	991989	992265	1002412	1027306	1028920	1116225	1117968	1138894	1141995	1145553
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	536	76032	328228
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит)	-134240	1177487	1167340	1142446	1157829	1084916	1092270	1080125	1164498	928387

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
ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)										
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-13.5	118.7	116.5	111.2	112.5	97.2	97.7	94.8	102.0	81.0

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

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7642	7642	1728844	1728844	1729863	1760808	1762788	1764639	1769685	1790875
2.1. II категории качества	0	0	0	0	1019	31964	33944	35795	40841	62031
3. Прочие активы, всего, в том числе:	293	293	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918	1918
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	48057	48057	48057	49957	50698	84845	204581	205360	228070	240452

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
АКТИВЫ										
физических лиц										
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 : строку 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.

Банк в течение первого квартала 2019 года и 2018 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 первого квартала 2019 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 первого квартала 2019 года и 2018 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				Динамика	
		за 31.03.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за первый квартал 2019 г.	минимальное значение за первый квартал 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	min 4,5	115,646	136,098	163,743	107,219	-20,452	-15,03
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	min 6,0	115,646	136,098	163,743	107,219	-20,452	-15,03
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	max 8,0	112,300	130,099	165,791	108,399	-17,799	-13,68

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 безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком

сторон.

Далее указаны остатки за 31.03.2019 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Конечная контролирующая организация	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты и авансы за 31.03.2019	-	-	-
Средства клиентов:	165 318	58 686	265 864
Банковские гарантии, выпущенные Банком за 31.03.2019	64 999	-	-
Резервы на возможные потери	650	-	-
Процентные расходы за 31.03.2019	606	339	1 687
Комиссионные доходы	3 739	4	4 806
Процентные доходы	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	542	-	918
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-

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

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 года



Д.В. Нестеров

Д.М. Крупников