

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 девять месяцев 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 девять месяцев 2019 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 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 девять месяцев 2019 года.

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 01.01.2018 по 31.12.2018, 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) 311-310

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 01.10.2019 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 по 30.09.2019.

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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

Лицензия № 2390 от 16.02.2012 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 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:	6 768 762	100,00%	3 390 420	100,00%	3 378 342
1.1.	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	145 799	2.15%	179 824	5.30%	-34 025
1.2.	Средства в кредитных организациях	566 440	8.37%	1 037 011	30.59%	-470 571
1.3.	Чистая ссудная задолженность	5 662 328	83.65%	1 782 416	52.57%	3 879 912
1.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 571	2.68%	141 162	4.16%	40 409
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи	36 525	0.54%	36 525	1.08%	0
2	Всего обязательств, в том числе:	5 426 544	100,00%	1 973 978	100,00%	3 452 566
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 324 116	98.11%	1 928 964	97.72%	3 395 152
2.1.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	590 892	10.89%	397 020	20.11%	193 872
2.2.	Прочие обязательства	39 258	0.72%	24 735	1.25%	14 523
2.3.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 596	0.84%	2 462	0.12%	43 134

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы, всего	148 073	110 346
Процентные расходы, всего	34 142	8 180
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	113 931	102 166
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-46 122	102 576
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	67 809	204 742
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 871	5 866
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 271	8 232
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	59 018	46 731
Комиссионные расходы	7 904	7 036
Изменение резерва по прочим потерям	-50 573	-3 425
Прочие операционные доходы	4 373	595
Операционные расходы	141 114	105 611
Прибыль до налогообложения	-66 791	150 094
Начисленные (уплаченные) налоги	7 432	35 705
Прибыль за отчетный период	-74 223	114 389
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	-51	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	-51	0
Финансовый результат за отчетный период	-74 274	114 389

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 операций с иностранной валютой. Финансовый результат за первое полугодие 2019 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах.

В итоге по результатам девяти месяцев 2019 года Банк получил запланированные убытки в сумме 74 274 тыс. рублей.

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 15.04.2019 г.) 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 девять месяцев 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».

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, открытые 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.

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 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Наличные денежные средства в операционной кассе	143 637	185 333
Наличные денежные средства в банкоматах	17 208	20 361
Всего	160 845	205 694

3.2. Данные по статье «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской

Федерации» представлены в следующей таблице:

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	109 075	179 824
Обязательные резервы	36 724	30 957

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	566 440	1 037 011
в Российской Федерации	127 028	48 511
в иных государствах	439 412	988 500

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

3.4. В течение девяти месяцев 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки за 30.09.2019 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 30.09.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности,	Удельный вес, %	Размер задолженности,	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России и требования по начисленным процентам	3 301 706	57.46	1 718 000	94.24
Кредиты предоставленные банкам	7 211	0.12	7 642	0.42
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам-нерезидентам	1 095 065	19.06	0	0.00
Кредиты юридическим лицам и требования по начисленным процентам, комиссиям	1 314 213	22.87	60 653	3.33
Ипотечные кредиты физическим лицам	27 917	0.48	35 292	1.94
Потребительские кредиты физическим лицам	409	0.01	1 324	0.07
Общая сумма ссудной задолженности	5 746 521	100.00	1 822 911	100.00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(84 193)		(40 495)	
Резервы по ссудной задолженности	(164 700)		(40 495)	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 507		0	
Чистая ссудная задолженность	5 662 328		1 782 416	

Кредиты предоставлялись кредитным учреждениям-резидентам и нерезидентам, 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 связи с ростом деловой активности Банка, в рамках выполнения плана реализации «Стратегии развития Банка «ИТУРУП (ООО) на 2019-2023 годы» на 2019 год, в течение девяти месяцев 2019 года происходит стабильный рост кредитного портфеля банка. По итогам девяти месяцев увеличение по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» составило 3 879 912 тыс. рублей или 217,68%. Увеличение чистой ссудной задолженности произошло в результате увеличения по итогам девяти месяцев 2019г.:

кредитов, предоставленных юридическим лицам – на 1 253 560 тыс. рублей (2 066,77%);
кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам – на 1 095 065 тыс. рублей (100,00%);
депозитов в Банке России – на 1 583 706 тыс. рублей (на 92,18%).

В течение девяти месяцев 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.
Данные о ссудной задолженности за 30.09.2019 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	3 301 706						
Кредиты(депозиты) предоставленные банкам	7 211						
Кредиты(депозиты) предоставленные банкам-нерезидентам	1 095 065						
Кредиты юридическим лицам	8 049	142 462	153 703	75 325	113 644	796 425	24 605
Кредиты физическим лицам	356	713	1 069	1 069	1 069	14 096	9 954
	4 412 387	143 175	154 772	76 394	114 713	810 521	34 559

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 30.09.2019		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)	1 314 213	1 242 983	60 653	34 686	1 253 560	1 208 297
удельный вес, %	22,87	21,95	3,33	1,95	31,95	31,14
в т.ч. по видам деятельности:					0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	445 165	444 616	0	0	445 165	444 616
удельный вес, %	7,75	7,85	0,00	0,00	11,35	11,46
сельское хозяйство	89 223	88 779	0	0	89 223	88 779
удельный вес, %	1,55	1,57	0,00	0,00	2,27	2,29
строительство	157 409	153 567	30 000	29 400	127 409	124 167

Наименование показателя	за 30.09.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность	задолжен- ность	чистая задолженность
удельный вес, %	2.74	2.71	1.65	1.65	3.25	3.20
транспорт и связь	63 841	60 804	478	0	63 363	60 804
удельный вес, %	1.11	1.07	0.03	0.00	1.61	1.57
оптовая и розничная торговля	62 553	36 058	26 675	1 856	35 878	34 202
удельный вес, %	1.09	0.64	1.46	0.10	0.91	0.88
рыбная и рыбоперерабатывающая	0	0	0	0	0	0
удельный вес, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
прочие виды деятельности	496 022	459 159	3 500	3 430	492 522	455 729
удельный вес, %	8.63	8.11	0.19	0.19	12.55	11.75
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	665 977	621 346	60 175	34 687	605 802	586 659
удельный вес, %	11.59	10.97	3.30	1.95	15.44	15.12
из них:					0	0
индивидуальным предпринимателям	100 000	87 189	2 350	1 856	97 650	85 333
удельный вес, %	1.74	1.54	0.13	0.10	2.49	2.20
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего	28 326	16 458	36 616	22 088	-8 290	-5 630
удельный вес, %	0.49	0.29	2.01	1.24	-0.21	-0.15
в т.ч. по видам:					0	0
жилищные кредиты, всего	27 917	16 059	35 292	20 803	-7 375	-4 744
удельный вес, %	0.49	0.28	1.94	1.17	-0.19	-0.12
в т.ч. по видам:					0	0
ипотечные кредиты	27 917	16 059	35 292	20 803	-7 375	-4 744
удельный вес, %	0.49	0.28	1.94	1.17	-0.19	-0.12
иные потребительские	409	399	1 324	1 285	-915	-886

Наименование показателя	за 30.09.2019		за 31.12.2018		Прирост/снижение	
	задолжен-ность	чистая задолженность	задолжен-ность	чистая задолженность	задолжен-ность	чистая задолженность
кредиты						
удельный вес, %	0.01	0.01	0,07	0,07	-0.02	-0.02
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 102 276	1 101 181	7 642	7 642	1 094 634	1 093 539
удельный вес, %	19.18	19.45	0.42	0.43	27.90	28.18
Депозиты, размещенные в Банке России	3 301 706	3 301 706	1 718 000	1 718 000	1 583 706	1 583 706
удельный вес, %	57.46	58.31	94.24	96.38	40.36	40.36
ИТОГО	5 746 521	5 662 328	1 822 911	1 782 416	3 923 610	3 879 912

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

	Данные за 30.09.2019		Данные за 31.12.2018	
	Размер задолженности	Удельный вес, %	Размер задолженности	Удельный вес, %
Сахалинская область	1 342 539	100 .00	97 269	100 .00
Общий объем задолженности	1 342 539	100.00	97 269	100.00

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

	Кат. кач-ва	Данные за 30.09.2019				Данные за 31.12.2018			
		Сумма требования	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Сумма сформированного оценочного резерва под кредитные убытки	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования	Сумма расчетного резерва	Сумма сф.резерва	Отношение резервов к сумме требований %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		7 211	0	0	0.00	7 642	0	0	0.00
	I	7 211	0	0		7 642	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты (депозиты) размещенные в банках-нерезидентах		1 095 065	1 095	1 095	0.10	0	0	0	0
	I	1 095 065	1 095	1 095		0	0	0	0
	II	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредиты предоставленные юридическим лицам		1 314 213	71 229	71 229	5.42	60 653	25 967	25 967	42.81
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	680 758	19 329	19 329		33 500	670	670	
	III	608 850	27 295	27 295		2 350	494	494	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	24 605	24 605	24 605		24 803	24 803	24 803	
Кредиты предоставленные физическим лицам, в т.ч.:		28 326	11 869	11 869	41.90	36 616	14 528	14 528	39.68
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	18 372	1 915	1 915		22 482	449	449	
	III	0	0	0		70	15	15	
	IV	0	0	0		0	0	0	
	V	9 954	9 954	9 954		14 064	14 064	14 064	
Реструктурированные ссуды		165 478	519	519	0.31	478	478	478	100.00
	I								
	II	165 000	41	41		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 30.09.2019 реструктурированные ссуды составляют 165 478 тыс. руб. (6,77 % в общей сумме ссудной задолженности). Реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга (ссудная задолженность -478 тыс. рублей) и снижения процентной ставки по кредиту (ссудная задолженность 165 000 тыс. рублей). 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.

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, производственное оборудование, гарантийный депозит и поручительства третьих лиц.

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

Вид обеспечения	Остатки за 30.09.2019	Остатки за 31.12.2018
Залог транспортных средств	126 108	1 735
Залог недвижимости	286 822	192 770
Залог оборудования	224 572	0
Гарантийный депозит	140 000	0
Поручительства	3 683 507	564 248
Итого	4 461 009	758 753

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 30.09.2019 без учета принятого обеспечения, за исключением кредита обеспечением по которому является гарантийный депозит.

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 30.09.2019					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.:	21	0	0	24 605	24 626	24 616
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	24 605	24 605	24 605
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	-	-	-
- просроченная задолженность в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не оплаченных в установленный срок	21	0	0	0	21	11
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	9 954	9 954	9 954
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0	0	9 954	9 954	9 954
-просроченная задолженность по процентам	0	0	0	0	0	0
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	0	0	0	0	0	0
Всего	21	0	0	34 559	34 580	34 570

По состоянию за 30.09.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 34 559 тыс. руб. (1.41% 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 девять месяцев 2019 года снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом на 4 308 тыс. руб. в связи с погашением просроченной задолженности в рамках исполнительных производств.

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы 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 девяти месяцев 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 30.09.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	418	617

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенный налоговый актив	4 283	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 9 месяцев 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 30.09.2019г. – 2,68%. Состав этих активов представлен в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	за 30.09.2019 г.	за 31.12.2018 г.
Основные средства	152 952	138 720
Финансовая аренда (лизинг)	0	0
Нематериальные активы	23 140	938
Запасы	5 479	1504
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
ВСЕГО:	181 571	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 9 месяцев 2019 года приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов не было.

У Банка в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали 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 30.09.2019г. 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 в течение 9 месяцев 2019 года не изменились, поэтому не оказывают влияния на показатели ни отчетного периода, ни последующих отчетных периодов.

По состоянию на 01 октября 2019г. действуют договорные обязательства по приобретению основных средств в сумме 2 250 тыс. руб. (без НДС). Договорные обязательства по приобретению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют. По состоянию на 01 октября 2019г. договорные обязательства по капитальному ремонту дополнительного офиса Банка «ИТУРУП» (ООО) по адресу: г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198, составили 21 497 тыс. руб.

Банк не выплачивал в течение 9 месяцев 2019 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Информация по каждому классу основных средств представлена в следующей таблице:

Наименование показателей	Однородные классы основных средства						Вложения в сооружение (строительст во), создание (изготовлени е) и приобретени е основных средств
	Здания	Кассовое оборудова ние	Офисное оборудован ие	Мебель и встраиваем ые элементы инженерн ого оборудова ния	Автотранс портные средства	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8
Сроки полезного использования	от 366 до 1 200 мес.	От 42 до 90 мес.	От 26 до 144 мес.	От 30 до 407 мес.	От 60 до 90 мес.		
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	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	1282	1 512	4 810	7 604	19 237
в т.ч. приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, в т.ч.:	0	0	467	19	2993	3 479	7 604
-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	467	19	2993	3 479	7 604
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019г.	0	91	90	56	430	667	0
Накопленные убытки от обесценения за 30.09.2019г.	0	91	90	56	430	667	0
Валовая балансовая стоимость за 30.09.2019г.	132 717	1 161	11 058	9 270	8 658	162 864	11 633
Амортизация на 01.01.2019г.	0	436	8 927	5 648	5 008	20 019	0
Амортизационные отчисления	3 848	142	246	202	566	5 004	0
Выбытия амортизации	0	0	466	19	2 993	3 478	0
Амортизация за 30.09.2019г.	3 848	578	8 707	5 831	2 581	21 545	0
Балансовая стоимость за 30.09.2019г.	128 869	583	2 351	3 439	6 077	141 319	11 633 18

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 2019г. 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 30.09.2019г. 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 01.01.2019	938	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	1 353	0
Поступления, в т.ч.:	10 637	22 817
- созданных самим Банком	0	0
- приобретенных как отдельные активы	10 637	22 817
- созданные в результате объединения бизнесов	0	0

Выбытия, в. т.ч.:	125	10 637
- нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0
- нематериальные активы, включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи	0	0
- прочие выбытия	125	10 637
Накопленные убытки от обесценения на 01.01.2019	0	0
Валовая балансовая стоимость за 30.09.2019	11 865	12 180
Амортизация на 01.01.2019	415	0
Амортизационные отчисления	615	0
Выбытия амортизации	125	0
Амортизация за 30.09.2019	905	0
Балансовая стоимость за 30.09.2019	10 960	12 180

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.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 9 месяцев 2019г. не возникали в связи с отсутствием у Банка такого структурного подразделения.

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

По состоянию на 01 октября 2019г. действуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов в общей сумме 32 102 тыс. руб. (в т.ч. НДС – 3 320 тыс. руб.).

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

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

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

	Данные за 30.09.2019	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 30.09.2019

отсутствуют.

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

	Данные за 30.09.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	226	0	293	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 766	(10 590)	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	181	(30)	36	(18)
Всего	22 321	(11 768)	4 551	(1 905)
Всего по статье «прочие активы»	10 553	-	2 646	-

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

По состоянию за 30 сентября 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 30.09.2019		Данные за 31.12.2018	
	Сумма обязательств	Удельный вес, %	Сумма обязательств	Удельный вес, %
Юридические лица	4 733 224	88.90	1 531 944	79.42
- расчетные счета	3 331 969		1 204 182	
- срочные депозиты	1 401 255		327 762	
Индивидуальные предприниматели	114 533	2.15	159 556	8.27
- расчетные счета	114 533		159 556	
- срочные депозиты	0		0	
Физические лица	476 359	8.95	237 464	12.31
- текущие счета	45 856		48 057	
- срочные вклады	430 503		189 407	
Всего	5 324 116	100.00	1 928 964	100.00

В связи с ростом деловой активности Банка, в рамках выполнения плана реализации «Стратегии развития Банка «ИТУРУП (ООО) на 2019-2023 годы» на 2019 год и увеличения клиентской базы, в течение девяти месяцев 2019 года происходит стабильный рост остатков по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. По итогам девяти месяцев увеличение по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» составило 3 395 152 тыс. рублей или

176,01%. Увеличение чистой ссудной задолженности произошло в основном в результате увеличения по итогам девяти месяцев 2019г.:

остатков на расчетных счетах юридических лиц - на 2 127 787 тыс. рублей (176,70%);
остатков по срочным депозитам юридических лиц – 1 073 493 тыс. рублей (327,52%);
остатков по срочным вкладам физических лиц – 241 096 тыс. рублей (на 127,29%).

Информация о секторах экономики и видах экономической деятельности клиентов Банка:

Наименование статьи	Данные за 30.09.2019		Данные за 31.12.2018		Отклонение	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
Промышленность	224 346	4.21	16 797	0.87	207 549	1 235.63
Оптовая и розничная торговля	288 895	5.43	199 081	10.32	89 814	45.11
Строительство	1 163 553	21.85	296 726	15.38	866 827	292.13
Транспорт и связь	235 198	4.42	72 158	3.74	163 040	225.95
Рыболовство и рыбоводство	1 553 900	29.19	879 773	45.61	674 127	76.63
Сельское хозяйство	790 821	14.85	0	0	790 821	100.00
Прочие	591 044	11.10	226 965	11.77	364 079	160.41
Физические лица	476 359	8.95	237 464	12.31	238 895	100.60
Итого средств клиентов	5 324 116	100.00	1 928 964	100.00	3 395 152	176.01

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 30 сентября 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 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Отложенные налоговые обязательства	17 574	17 817

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

3.27. По статье «Прочие обязательства» отражены:

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Обязательства по уплате налогов	1 933	2 315
Обязательства по расчетам с поставщиками	9 813	353
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	16 201	21 970
Обязательства по уплате процентов	0	32
Расчеты по выданным банковским гарантиям	9 724	0
Расчеты с клиентами по покупке, продаже иностранной валюты	1 288	0
Прочие обязательства	299	65
Всего	39 258	24 735

По состоянию на 1 октября 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 719 тыс. рублей; транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей; земельный налог в сумме 9 тыс. рублей; НДС в сумме 1 192 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 – 34 тыс. рублей; суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 215 тыс. рублей.

3.28. В течение девяти месяцев 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 30.09.2019 отсутствуют.

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Переоценка основных средств	117 724	117 788
Отложенный налог на прибыль	(22 744)	(22 756)
Всего	94 980	95 032

3.30. По статье «Средства акционеров (участников)» отражено распределение долей

участников в Уставном капитале:

№ п/п	Участники	Данные за 30.09.2019		Данные 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 30.09.2019 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 30.09.2019 ценных бумаг для продажи, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив) за 30.09.2019 не осуществлялась.

3.32. В течение девяти месяцев 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», не осуществлялись, остатки за 30.09.2019 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 30.09.2019 составляет 410 791 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 30.09.2019 составляет 1 170 026 тыс. рублей.

	Данные за 30.09.2019	Данные за 31.12.2018
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям и предоставлению средств «овердрафт»	410 791	0
Выданные банковские гарантии и поручительства	1 170 026	24 509
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Всего	1 580 817	24 509

В связи с ростом деловой активности Банка, в рамках выполнения плана реализации «Стратегии развития Банка «ИТУРУП (ООО) на 2019-2023 годы» на 2019 год, в течение девяти месяцев 2019 года происходит стабильный рост остатков выданных банковских гарантий. По итогам девяти месяцев увеличение предоставленных банковских гарантий – 1 145 517 тыс. рублей или 4 673,86%.

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 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Процентные доходы	148 073	110 346
по депозитам в Банке России	100 933	84 036
по депозитам в банках-нерезидентах	3 761	0
по предоставленным кредитам банкам	0	5 287
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	537	0
по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	4 371	1 303
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	36 651	19 288
комиссионные доходы по кредитам	1 820	432
Процентные расходы	34 142	8 180
по привлеченным средствам от юридических лиц	23 884	55
по привлеченным средствам от физических лиц	10 258	8 125
Чистые процентные доходы	113 931	102 166

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Комиссионные доходы	59 018	46 731
За открытие и ведение банковских счетов	5 947	1 313
За расчетное и кассовое обслуживание	21 939	17 786
За осуществление переводов денежных средств	14 266	13 292
От операций по выдаче банковских гарантий	4 419	1 444
За проведение операций с валютными ценностями	10 463	11 218
По другим операциям	1 984	1 678
Комиссионные расходы	7 904	7 036
За ведение банковских счетов	19	0
За расчетное и кассовое обслуживание	289	8
За услуги по переводам денежных средств	6 598	6 268
По другим операциям	998	760
Чистые комиссионные доходы	51 114	39 695

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 девять месяцев 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	80 000	9 682	120 276	210 138
Списания	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) операционные доходы	(36 301)	0	(77 142)	(113 443)
Величина резерва под обесценение по состоянию за 30.09.2019	85 259	10 702	45 596	141 557

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за девять месяцев 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	(102 576)	(303)	3 728	(99 151)
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию за 30.09.2018	54 551	607	4 767	59 925

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 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Сумма курсовых разниц	5 871	5 866

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 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Сумма курсовых разниц	-4 271	8 232

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 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
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	72 112	43 852
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	336	276
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	20 284	12 210
подготовка и переподготовка кадров	152	199
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	480	350
Итого	93 364	56 887

На увеличение расходов на персонал оказало влияние увеличение фактической численности сотрудников банка. По состоянию на 01.10.2019 г. фактическая численность сотрудников составила 80

сотрудников, на 01.01.2019 – 60 сотрудников.

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Расходы на оплату труда	72 448	44 128
Налоги и сборы на заработную плату	20 284	12 210
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 619	5 410
Расходы по содержанию имущества	13 324	1 492
Организационные и управленческие расходы	16 375	6 266
Расходы на услуги связи, информационные расходы	4 123	2 946
Расходы по страхованию	2 589	2 170
Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	30 081
Другие расходы	6 352	908
Всего	141 114	105 611

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

	Данные за 30.09.2019	Данные за 30.09.2018
Налог на имущество	2 147	2 329
Транспортный налог	38	38
Налог на добавленную стоимость	4 995	822
Налог на прибыль	199	32 382
Пошлины	25	115
Земельный налог	28	19
Прочие сборы	0	0
Всего	7 432	35 705

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 девяти месяцев 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 30.09.2019 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	-	-	-	- 74 223	-74 223
Прочий совокупный доход	-	-52	-	-	- 52
Итого совокупный доход	-	-52	-	-74 223	- 74 275
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	51	51
Прочие движения	-	-	-	-	-
за 30 сентября 2019 года	457 000	94 980	749 887	40 351	1 342 218

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	-	-	54 083	60 306	114 389
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

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
Итого совокупный доход	-	-	54 083	60 306	114 389
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	26	-26	-
за 30 сентября 2018 года	457 000	95 818	749 887	114 389	1 417 094

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 № 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 девяти месяцев 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 30.09.2019				Объем активов, обязательств за 31.12.2018			
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
I Активы	4 695 386	-	1 533 382	-	1 830 743	-	988 500	-
Средства в кредитных организациях	127 028	-	439 412	-	48 511	-	988 500	-
Чистая ссудная задолженность	4 568 358	-	1 093 970	-	1 782 416	-	-	-
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	5 303 957	730	19 427	2	1908696	784	19480	4
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 303 957	730	19 427	2	1 908 696	784	19480	4
физических лиц	475 572	730	55	2	236616	784	60	4
III Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 580 817	-	-	-	24 509	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 170 026	-	-	-	24 509	-	-	-
Кредитные линии	410 791	-	-	-	-	-	-	-
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 девяти месяцев 2019 года, так же, как и в 2018 году, уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

В течение девяти месяцев 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.

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 30.09.2019			за 31.12.2018		
Денежные средства	160 845	-	160 845	205 694	-	205 694
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	145 799	-	145 799	179 824	-	179 824
Средства в кредитных организациях	566 440	-	566 440	1 037 011	-	1 037 011
Ссудная задолженность	5 746 521	84 193	5 662 328	1 822 911	40 495	1 782 416
Требование по текущему налогу на прибыль	418	-	418	617	-	617
Отложенный налоговый актив	4 283	-	4 283	4 525	-	4 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 571	-	181 571	141 162	-	141 162
Долгосрочные активы, предназначенные для	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 30.09.2019			за 31.12.2018		
продажи						
Прочие активы	22 321	11 768	10 553	4 551	1 905	2 646
Итого	6 864 723	95 961	6 768 762	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 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Остаток	Сформированный резерв с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток	Сформированный резерв
I	-	-	-	-
II	1 285 414	29 249	13 423	134
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	942 726	29 249	13 423	134
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	342 688	0	0	0
III	295 403	16 347	11 086	2 328
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	227 300	16 347		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам под лимит задолженности	68 103	0	11 086	2 328
IV	0	0	0	0
в т.ч.				
Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
V	-	-	0	0
ИТОГО	1 580 817	45 596	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.

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 девяти месяцев 2019 года погашена часть задолженности перед Банком в сумме 4 308 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, Н10.1, Н25) согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение девяти месяцев 2019 года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска концентрации, выполнялись:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.09.2019	Фактическое значение за 31.12.2018
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	22,310	2,077
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	201,210	0,000
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,089	0,084
Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	15,010	0,939

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

В течение девяти месяцев 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 30.09.2019	за 31.12.2018
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 645 281	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 риска 20%)	1 538 152	994 966
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	307 630	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%)	1 481 521	262 500
Резервы под активы IV-й группы риска	142 396	27 954
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 339 125	234 546
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 646 755	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%	178 647	69 689
Резервы под активы с коэффициентом риска 150%	34 061	14 446
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 150%	216 880	82 865
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	776	889

Активы, подверженные риску/Резервы/Кредитный риск	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	1 580 817	24 509
Условные обязательства кредитного характера без риска	410 791	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 170 026	24 509
Резервы под условные обязательства кредитного характера	98 898	2 462
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 071 128	26 034
Совокупный объем кредитного риска	2 935 539	543 327

Величина кредитного риска, принимаемого Банком, по состоянию за 30.09.2019 по сравнению с предыдущим отчетным годом увеличилась на 440,29% в основном за счет изменения величины кредитного риска по активам II и IV-й группы риска в результате увеличения ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, по активам с коэффициентом риска 150% и по условным обязательствам кредитного характера в результате увеличения выданных банковских гарантий.

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 30 сентября 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	182 923	72 857	5 544	8 596	269 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 724	-	-	-	36 724
Средства в других банках	3 577	541 734	19 986	1 143	566 440
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 560 052	1 102 276	-	-	5 662 328
Требования по текущему налогу на прибыль	418	-	-	-	418
Отложенный налоговый актив	4 283	-	-	-	4 283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 571	-	-	-	181 571
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 525	-	-	-	36 525
Прочие активы	10 553	-	-	-	10 553
Итого активов	5 016 626	1 716 867	25 530	9 739	6 768 762
Средства клиентов	3 586 994	1 715 585	20 276	1 261	5 324 116
Отложенное налоговое обязательство	17 574	-	-	-	17 574
Прочие обязательства	37 970	1 288	-	-	39 258
Сформированные резервы	45 596	-	-	-	45 596
Итого обязательств	3 688 134	1 716 873	20 276	1 261	5 426 544
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2019 года	1 328 492	-6	5 254	8 478	1 342 218
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года (с пересчетом по курсу за 28.06.2019)	1 349 960	50 063	3 137	8 775	1 411 935
Условные обязательства кредитного характера	1 580 817	-	-	-	1 580 817

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 01.07.2019 – 1,18%, на 01.01.2019 – 4,7% от капитала Банка, при нормативе Банка России – 20%.

В течение девяти месяцев 2019 года валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов.

По состоянию за 30.09.2019 размер рыночного риска Банка составил ноль 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 30.09.2019	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Влияние на финансовый результат	-1	525	848	1 372
Влияние на капитал	-1	420	678	1 097

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 30.09.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за девять месяцев 2019 г.	минимальное значение за девять месяцев 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15,0	95.749	78.073	151.610	80.870	17.676	22.64
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50,0	115.231	174.152	232.330	114.870	-58.921	-33.83
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120,0	32.542	1.200	42.370	1.130	31.342	2 611.83

В течение девяти месяцев 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 30 сентября 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:	836360	836360	836360	836360	836360	836360	836360	836360	836360	836360
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в том числе:	2602454	4403137	4403137	4403137	4409262	4437686	4544113	4608456	4722594	5166878
2.1. II категории качества	0	0	0	0	6125	34549	140976	205319	319457	763741
3. Прочие активы, всего, в том числе:	442	2148	3379	3379	3379	3797	3866	3866	3866	3866
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3)	3439256	5241645	5242876	5242876	5249001	5277843	5384339	5448682	5562820	6007104
ПАССИВЫ										

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
5. Средства клиентов, из них:	3493654	3526811	3527364	4376242	4450161	4699274	4927406	5000232	5123638	5390667
5.1. вклады физических лиц	9825	12961	13514	29115	32593	154216	238172	307545	427498	456133
6. Прочие обязательства	18120	18538	18544	21578	27722	33329	38395	40088	41508	44829
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	3511864	3545349	3545908	4397820	4477883	4732603	4965801	5040320	5165146	5435496
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	2630	2630	2630	2630	6196	355858	454087	547746	1580817
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-72608	1693666	1694338	842426	768488	539044	62680	-45725	-150072	-1009209
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100 %	-2.1	47.8	47.8	19.2	17.2	11.4	1.3	-0.9	-2.9	-18.6

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	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572	1391572

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										
счетах, всего, в том числе:										
2. Сеудная 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 физических лиц	48057	48057	48057	49957	50698	84845	204581	205360	228070	240452
6. Прочие обязательства	22020	22020	22052	22052	22584	24373	24378	24381	24382	24382
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	1433815	1433815	1761609	1763509	1764782	1800718	1920459	1921241	1943952	1956334
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	-	10513	21013	21013	21013	21013	24509
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 7 и 8)	-34308	-34308	1360725	1358825	1348058	1332567	1214806	1215875	1198210	1203522
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : 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 девяти месяцев 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 девяти месяцев 2019 года 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 по риску концентрации в течение девяти месяцев 2019 года соблюдались, сигнальные значения не достигались, за исключением отдельного структурного лимита «обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней», а также «показателя зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица (контрагента)». Превышение значений занимало короткий период времени и влияние на ликвидность Банка не оказало.

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

Наименование лимитов	Нормативное значение	Фактическое значение				Динамика	
		за 30.09.2019	за 31.12.2018	максимальное значение за девять месяцев 2019 г.	минимальное значение за девять месяцев 2019 г.	абсол., пункты	относит., %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	min 4,5	33.181	136.098	163.743	32.718	-102.917	-75.62
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), %	min 6,0	33.181	136.098	163.743	32.718	102.917	-75.62
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	max 8,0	34.857	130.099	165.791	34.418	-95.242	-73.21

9.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.

10.Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

11.Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде Банк не осуществлял объединения бизнесов.

12.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

«12» ноября 2019 года



Д.В. Нестеров

Д.М. Крупников

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'С' followed by a '3'.